



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КВОЛІТІ АУДИТ"**

Код ЄДРПОУ 33304128

Україна, 02090, м. Київ, Харківське шосе, будинок 19 а, квартира 518

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3509 від 17.12.2004 р.
№142/7

м. Київ

22 травня 2023 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО»
код ЄДРПОУ 21007762

станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

м. Київ, 2023 рік

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО»
станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився зазначеною датою**

Адресат:

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

Учасникам та керівним посадовим особам ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка аудитора

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО» (код за ЄДРПОУ 21007762, адреса Товариства: Україна 67700 Одеська область, м. Білгород-Дністровський, вул. Єврейська, буд.10, станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, що складається з: Балансу (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2022 року; Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2022 рік; Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2022 рік; Звіту про власний капітал (Форма № 4) за 2022 рік; Приміток до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2022 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО» на 31 грудня 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та відповідає вимогам закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Аудиторами було розроблено та проведено додаткові аудиторські процедури, з метою встановлення ризику настання безперервності діяльності Товариства у сучасних умовах. Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Управлінський персонал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО» розглянув вплив війни та провів оцінку можливих суттєвих невизначеностей, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО» було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Оцінка управлінським персоналом безперервності діяльності задокументована та передана аудиторам у листі-запевненні. Аудиторами, за допомогою додаткових аудиторських процедур, було зібрано достатньо аудиторських доказів щодо оцінки безперервності діяльності та вжитих заходів до забезпечення безперервності управлінським персоналом Товариства, що включає в себе оновлені прогнози та аналіз чутливості з урахуванням ідентифікованих факторів ризику та різних можливих результатів; перегляд прогнозованого дотримання контрактних умов у різних сценаріях; зміни в планах управлінського персоналу щодо майбутніх дій. Аудитор

переконався в тому, що управлінський персонал належним чином розкриває перспективи Товариства, та як це може вплинути на думку та/або дії користувачів фінансової звітності, враховуючи поточний високий ступінь невизначеності. Аудитором було враховано, що прогнози можуть суттєво змінитися за короткий проміжок часу. Аудитори застосували професійне судження та скептицизм. Аудитори дотрималися обережності в оцінці того, чи забезпечують будь-які прогнози адекватне відображення ситуації на дату підписання цього аудиторського звіту. Аудитори дійшли впевненості у тому, що ризик настання обставин, які поставлять під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі – є мінімальним. Аудитор зібрав достатньо аудиторських доказів та впевнився в тому, що управлінський персонал готовий оперативно реагувати з метою недопущення такого ризику. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – питання, які, на наше професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в процесі проведення аудиту та враховувалися при формуванні аудиторської думки щодо фінансової звітності Товариства.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити у нашому звіті – відсутні.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Наша думка, щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд існування суттєвої невідповідності між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО», в особі відповідальних посадових осіб, несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 б) МСА 210 "Узгодження умов завдань з аудиту":

- ✓ за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2022 рік, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями;
- ✓ за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ);
- ✓ за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;
- ✓ за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством;
- ✓ за оцінку здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності.

Відповідальна особа несе відповідальність також за: початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку; правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів; доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів; методологію та організацію бухгалтерського обліку; управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для проведення аудиторської перевірки за 2022 рік, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з

нших питань у звіті незалежного аудитора», були надані наступні документи: Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2022 року; Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2022 рік; Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2022 рік; Звіт про власний капітал (Форма № 4) за 2022 рік; Примітки до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2022 рік; Статутні, реєстраційні документи; Протоколи, накази; Первинні та зведені документи бухгалтерського обліку.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Товариства розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема, до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містить перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО», а також оцінку загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Перевірка проводилась відповідно до статті 10 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII з наступними змінами та доповненнями, Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України (далі – Національний банк) від 24.12.2021 № 153 (далі – Положення № 153); Постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 "Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України", Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2016 – 2017 років (МСА) прийнятих в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ №361 від 08.06.2018 (надалі – МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність Товариства.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих Міжнародних стандартів фінансової звітності та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО», також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів.

Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення наслідок шахрайства або помилки, та випуск (складання) звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- ✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- ✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- ✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість продовжити безперервну діяльність суб'єкта перевірки. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.
- ✓ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Основні відомості про Товариство

Повне найменування Товариства	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО»
Скорочене найменування Товариства	ПТ «ЛОМБАРД ВІЛАРД»
Організаційно-правова форма	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
Ідентифікаційний код юридичної особи	21007762
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 29.05.1995 року Номер запису: 1 552 105 0002 000248
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 67700 Одеська область, м. Білгород-Дністровський, вул. Єврейська, буд.10
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування (основний) Гажійська Олена Павлівна
Часники Товариства	Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 475 000,00 грн Титаренко Костянтин Віталійович
Свідоцтва та Ліцензії	Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 25 000,00 грн НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО

Вплив військової агресії Російської Федерації на фінансову звітність Повного Товариства «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО»

Уйнівні наслідки вторгнення росії в Україну охоплюють всі сфери життя. Оскільки ситуація розвивається, аудитором було оцінено вплив цих подій на Товариство та його фінансову звітність. Аудиторською перевіркою було приділено особливу вагу наступним питанням:

Запобігання відмиванню доходів:

У зв'язку з особливостями ситуації в Україні, аудитором було розроблено та застосовано альтернативні аудиторські процедури. Відповідно до застосованих альтернативних аудиторських процедур було опрацьовано актуальні національні та міжнародні санкційні списки, що дало змогу провести дослідження та відповідну ідентифікацію у разі виявлення осіб, що є у санкційних списках. Крім того, за допомогою проведення альтернативних аудиторських процедур:

- було оцінено можливий вплив на Товариство санкцій через клієнтів, агентів, фінансові установи в інших країнах;
- було проведено ідентифікацію всіх контрагентів, які фізично можуть знаходитися в росії та білорусі, або можуть бути пов'язаними з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції;
- було досліджено структуру бенефіціарної власності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО», прями чи непрямі зв'язки з відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції;

Ми провели усі необхідні аудиторські процедури, отримали достатні аудиторські докази та впевнилися, що Товариство не бере участі та не співпрацює з фізичними та юридичними особами, що знаходяться у санкційних списках. В ході аудиторської перевірки ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що у Товариства є будь-які відносини з фізичними чи юридичними особами, які підпадають під санкції. Ми провели необхідні аудиторські процедури, щодо встановлення контрагентів, які фізично можуть знаходитися в росії та білорусі або контрагентів, що можуть бути пов'язаними з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

На результаті проведених процедур аудитори не виявили жодного факту та доказу, що свідчив би про наявність контрагентів, які фізично можуть знаходитися в росії та білорусі, не виявлено фактів та доказів щодо прямих чи непрямих зв'язків з відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Аудитор дійшов висновку, що всі фізичні та юридичні особи, власники, кінцеві бенефіціари та інші особи що працюють з Товариством не є в санкційних списках.

Аудитором проведено всі необхідні процедури, зібрано достатньо доказів та встановлено, що жоден з доказів не свідчить про порушення Товариством законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

На результатами проведених процедур, аудитори впевнилися, про відсутність порушення Товариством законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Кібербезпека:

Аудитори розробили достатній ряд додаткових процедур, щоб встановити загрозу імовірності нанесення шкоди Товариству та наступні події, що можуть бути спричинені кібератаками.

Аудитор застосував всі необхідні аудиторські процедури, щоб отримати достатні докази імовірності такої загрози або нанесеної шкоди в результаті її настання.

Аудитором отримано достатньо доказів, проведено всі необхідні аудиторські процедури та встановлено, що Товариство не піддавалося кібератакам. В результаті кібератак, що проходили на території України в період військових дій, Товариство не зазнало шкоди і вони не мали та не мають жодного впливу на господарську діяльність Товариства. В ході аудиторської перевірки, ніщо не привернуло нашої уваги, що б ми стверджували зворотне.

удиторами було вжито необхідні запобіжні заходи для аналізу своїх ризиків, а також було ініційовано обговорення питання безпеки з ключовим управлінським персоналом ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО» щодо наявності засобів та планів реагування на такі кібератаки. Відповідно до обговорених питань, удиторами було отримано відповідні письмові пояснення та запевнення від ключового управлінського персоналу Товариства.

цінка безперервності діяльності як основи бухгалтерського обліку:

удиторами було розроблено та проведено додаткові аудиторські процедури, з метою встановлення ризику настання незперервності діяльності Товариства у сучасних умовах.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Управлінський персонал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО» розглянув вплив війни та провів оцінку можливих суттєвих невизначеностей, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства незперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО» було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Оцінка управлінським персоналом безперервності задокументована та передана аудиторам у листі-запевненні.

удиторами, за допомогою додаткових аудиторських процедур, було зібрано достатньо аудиторських доказів щодо оцінки незперервності діяльності та вжитих заходів до забезпечення безперервності управлінським персоналом Товариства, що включає в себе оновлені прогнози та аналіз чутливості з урахуванням ідентифікованих факторів ризику та різних можливих результатів; перегляд прогнозованого дотримання контрактних умов у різних сценаріях; зміни в планах управлінського персоналу щодо майбутніх дій.

удитор переконався в тому, що управлінський персонал належним чином розкриває перспективи Товариства, та як це може вплинути на користувачів фінансової звітності, враховуючи поточний високий ступінь невизначеності. Аудитором було раховано, що прогнози можуть суттєво змінитися за короткий проміжок часу. Аудитори застосували професійне судження та скептицизм. Аудитори дотрималися обережності в оцінці того, чи забезпечують будь-які прогнози адекватне відображення ситуації на дату підписання цього аудиторського звіту.

удитори дійшли впевненості у тому, що ризик настання обставин, які поставлять під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі - мінімальний. Аудитор зібрав достатньо аудиторських доказів та певнився в тому, що управлінський персонал готовий оперативно реагувати з метою недопущення такого ризику. Нашу умку щодо цього питання не було модифіковано.

НАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО»

Для проведення аналізу фінансових показників Товариства використано фінансову звітність у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік, станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2022 року значення показників фінансового ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО» становить:

Показники	Розрахунок показників	Нормативне значення	Фактичне значення	
			на 31.12.2021 року	на 31.12.2022 року
Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 1	Коефіцієнт не розраховується у зв'язку відсутності поточних зобов'язань	Коефіцієнт не розраховується у зв'язку відсутності поточних зобов'язань
Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,6-0,8	Коефіцієнт не розраховується у зв'язку відсутності запасів та поточних зобов'язань	Коефіцієнт не розраховується у зв'язку відсутності запасів та поточних зобов'язань
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,2-0,35	Коефіцієнт не розраховується у зв'язку відсутності поточних зобов'язань	Коефіцієнт не розраховується у зв'язку відсутності поточних зобов'язань
Коефіцієнт автономії (фінансової)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	1	1

незалежності)

Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань (р. 1595 + р.1695)	> 1,0	Коефіцієнт не розраховується у зв'язку відсутності загальних сум зобов'язань	Коефіцієнт не розраховується у зв'язку відсутності загальних сум зобов'язань
------------------------------------	--	-------	--	--

СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЙОГО ФОРМУВАННЯ, РОЗКРИТТЯ ДЖЕРЕЛ ПОХОДЖЕННЯ КЛАДОВИХ ЧАСТИН ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

удитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО» у всіх суттєвих аспектах.

При зібранні доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудитором було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу шляхом встановлення даних Головної книги, журналів-ордерів та інших відомостей капіталу Товариства.

Облік та використання коштів Товариства ведеться у відповідності з діючим законодавством.

Аудиторами підтверджується дотримання вимог порядку формування Статутного капіталу; правильність відображення в обліку внесків до Статутного капіталу; порядок ведення аналітичного обліку рахунку 40 «Зареєстрований (Статутний) капітал».

Статутний капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО» зареєстровано у розмірі – 00 000,00 грн (П'ятсот тисяч гривень 00 копійок) і розподілений між учасниками наступним чином:

№ з/п	Учасник	% у загальному розмірі статутного капіталу	Грошовий розмір у загальному розмірі статутного капіталу (грн.)
1	Гажійська Олена Павлівна	95	475 000,00
2	Титаренко Костянтин Віталійович	5	25 000,00
РАЗОМ		100	500 000,00

Ми висловлюємо думку щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Таким чином, станом на 31.12.2022 року величина зареєстрованого(пайового) капіталу згідно з даними фінансової звітності в Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (які аудитор підтверджує) наступна:

- Зареєстрований статутний капітал – 500 тис грн;
- Сплачений статутний капітал – 500 тис грн;
- Неоплачений капітал – відсутній.

Станом на 31.12.2022 року нерозподілений прибуток становить 691 тис грн. Таким чином, структура власного капіталу Товариства становить:

Структура власного капіталу Товариства:

Стаття Балансу	На початок звітного року, тис грн.	На кінець звітного року, тис грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал	500	500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	-	-
Капітал у дооцінках	-	-
Додатковий капітал	-	-
Емісійний дохід	-	-
Накопичені курсові різниці	-	-
Резервний капітал	78	78
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	870	691
Неоплачений капітал	-	-
Вилучений капітал	-	-
Інші резерви	-	-
Усього	1 448	1 269

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ

Відповідно до вимог МСА 550 «Пов'язані особи» аудиторів звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними, а також провели достатні аудиторські процедури, незалежно від наданого запиту з метою впевненості щодо наявності або відсутності таких операцій. До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами згідно з МСБО 24 належать:

- Товариства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив.

Протягом 2022 року пов'язаними сторонами Товариства були:

Гажійська Олена Павлівна, що володіє часткою – 95%

Титаренко Костянтин Віталійович, що володіє часткою – 5%

Ключовий управлінський персонал в особі:

Генерального директора – Титаренко Костянтин Віталійович;

Головного бухгалтера – Обухова Тетяна Вікторівна.

Також Компанія відносить до таких операцій компенсації управлінському персоналу:

Ключовий управлінський персонал	заробітна плата (тис.грн)	премії	Інші виплати(матеріальна допомога)
Генеральний директор	186	-	-
Головний бухгалтер	150	-	-
Усього	336	-	-

Компанія здійснювала операції з пов'язаними сторонами. Компанія відносить до них операційну оренду приміщення Компанії орендодавцем якого є один з засновників компанії, а саме Гажійська Олена Павлівна. Сума цієї операції складає за 2022 рік 39 тис. грн., ці кошти сплачено за умовами договору оренди нежитлового приміщення. Сума оренди суттєво не відрізняється від сум за оренду приміщень у цьому районі міста.

Протягом 2022 року ключовому управлінському персоналу нараховувалась та виплачувалась заробітна плата згідно з річним розписом. Протягом 2022 року операції з пов'язаними особами здійснювалися в межах звичайної господарської діяльності Товариства. Станом на 31 грудня 2022 року дебіторська та кредиторська заборгованості з пов'язаними сторонами – відсутня.

ОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Аудитори дослідили інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. До таких подій, але не виключно, відносяться війна, що розпочалася 24 лютого 2022 року в результаті військової агресії російської федерації проти України. У зв'язку з цим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ про введення та запровадження в Україні воєнного стану. Станом на дату складання цього звіту, воєнний стан триває та постійно подовжується. Станом на дату цього звіту війна не закінчена. У зв'язку з чим існують фактори, що можуть вплинути на діяльність Товариства в умовах війни та воєнного стану, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити - діяльність Товариства продовжується ризиками. Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на даний момент з достатньою впевненістю неможливо.

Одії після звітної дати, які надають додаткову інформацію про фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ІЛПАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО» на звітну дату:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні

огошення плану про припинення діяльності	ні
огошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
отні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів	ні
о експропріація значних активів урядом	
ищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої незвичайної події	ні
іачні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
омально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
ийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	так
ийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
чаток крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
івіденди за звітний період оголошені підприємством після дати балансу	ні
ладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
огошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана підприємством.	ні
ереоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, значеної на дату балансу.	ні
одаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
иявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	ні

Товариство повністю дотримується застосованих стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності стосовно розгляду подій після звітного періоду.

ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ІНШОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ВІДПОВІДНО ДО ЗАКОНІВ УКРАЇНИ ТА НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТІВ

Перевірка іншої фінансової інформації проводилась на підставі МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність». Для отримання розуміння наявності суттєвої невідповідності або викривлення фактів між іншою інформацією та перевіреною аудиторами фінансовою звітністю виконувались аудиторами запити до управлінського персоналу Товариства та аналітичні процедури. Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією не встановлено.

СНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ КОМПАНІЮ:

зна назва підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КВОЛІТІ АУДИТ"
корочена назва підприємства	ТОВ "АФ "КВОЛІТІ АУДИТ"
форма особи	Юридична
ід за ЄДРПОУ	33304128
ридична адреса	Україна, 02090, місто Київ, Харківське шосе, будинок 19 а, квартира 518
реса фактичного місцезнаходження	Україна, 02090, місто Київ, Харківське шосе, будинок 19 а, квартира 518
й-сторінка підприємства	http://www.afqa.com.ua/
доцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	№ 3509 від 17.12.2004 року № 142/7
доцтво про відповідність системи контролю	№ 0779 Рішення АПУ №358/5 від 24.04.2018 видане Аудиторською Палатою України
повідність реєстру аудиторів, що мають право здійснювати аудит проф. учасників фондового ринку	включено до реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

СНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ:

дата та номер договору на проведення аудиту

№ 24/02-1Л від 24 лютого 2023 року

дата початку та дата закінчення проведення аудиту

з 24 лютого 2023 року по 22 травня 2023 року

ключовий партнер з аудиту м.п.



І.Б. Платонова (сертифікат №000880 від 25.03.1996 р)

ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ: 22 травня 2023 року

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
2023 02 15	
Повне товариство "Ломбард Вілард" Гажійська та Титаренко" за ЄДРПОУ	21007762
Одеська за КОАТУУ	5110300000
Організаційно-правова форма повне товариство за КОПФГ	260
Економічної інші види кредитування за КВЕД	64.92
Кількість	3
адреса, 67700 Одеська область м. Білгород-Дністровський вул. Єврейська буд. 10	
Масштаб виміру: тис. грн. без десяткового знака	
Зробити позначку "v" у відповідній клітинці):	
Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
Міжнародними стандартами фінансової звітності	V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 р.**

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи		16	5
Матеріальні активи	1000		
Вісна вартість	1001	41	41
Відпущена амортизація	1002	25	36
Звершені капітальні інвестиції	1005		
Відні засоби	1010	59	47
Вісна вартість	1011	138	138
Відпущена амортизація	1012	79	91
Відпущена нерухомість	1015		
Відпущені біологічні активи	1020		
Відпущені фінансові інвестиції:			
Відпущуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
Відпущені фінансові інвестиції	1035		
Відпущена дебіторська заборгованість	1040		
Відпущені податкові активи	1045		
Відпущені необоротні активи	1090		
Всього за розділом I	1095	75	52
II. Оборотні активи			
Відпущені	1100		
Відпущені біологічні активи	1110		
Відпущена дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	48	42
Відпущена дебіторська заборгованість за розрахунками:			
Відпущені авансами	1130		
Відпущені за бюджетом	1135		
Відпущені з податку на прибуток	1136		
Відпущена поточна дебіторська заборгованість	1155	685	555
Відпущені фінансові інвестиції	1160		
Відпущені та їх еквіваленти	1165	640	620
Відпущені майбутніх періодів	1170		
Відпущені оборотні активи	1190		
Всього за розділом II	1195	1373	1217
I. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Всього	1300	1448	1269

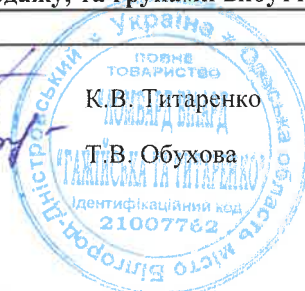
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	500	500
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	78	78
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	870	691
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Усього за розділом I	1495	1448	1269
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695		
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	1448	1269

Керівник

К.В. Титаренко

Головний бухгалтер

Т.В. Обухова



¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

дприємств

чистий дохід

обіартість

чистий:

прибуток

збиток

ці операці

міністрат

трати на з

ці операці

фінансовий

прибуток

збиток

хід від уч

ці фінанс

ці доходи

фінансові ви

трати від у

ці витрати

фінансовий

прибуток

збиток

трати (до

рибуток (з

чистий фін

прибуток

збиток

нець
ого
ду
0
1
)
)
59

КОДИ		
2023	02	15
21007762		

Дата (рік, місяць, число) _____
 підприємство Повне товариство "Ломбард Вілард" Гажійська та Титаренко за ЄДРПОУ _____
 (найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 за _____ рік _____ 20 22 р.

Форма N 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	664	975
Об'єктивність реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чистий прибуток	2090	664	975
Збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120		
Адміністративні витрати	2130	(843)	(1001)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	()	()
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Чистий прибуток	2190		
Збиток	2195	(179)	(26)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	()	()
Витрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
Чистий прибуток	2290		
Збиток	2295	(179)	(26)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Чистий прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
Чистий прибуток	2350		
Збиток	2355	(179)	(26)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-179	-26

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

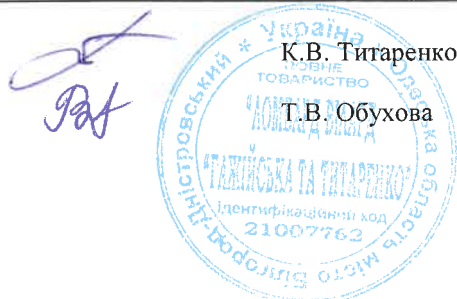
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	444	594
Відрахування на соціальні заходи	2510	98	129
Амортизація	2515	23	15
Інші операційні витрати	2520	278	263
Разом	2550	843	1001

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник

Головний бухгалтер



приємств

I. Рух ко

ходження

лізації пр

вернення і

ому числі і

ьового фі

і надходж

рачання н

арів (робі

ці

рахувань і

ов'язань з

і витрача

тий рух к

I. Рух ко

ходження

нансових

оборотни

ходження

дсотків

відендів

ходження

і надходж

рачання н

нансових

оборотни

лати за де

і платежі

тий рух к

II. Рух ко

ходження

еного капі

имання по

і надходж

рачання н

уп власни

ашення по

ату дивіде

платежі

тий рух к

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	02	15
21007762		

приємство Повне товариство Ломбард Вілард "Гажійська та Титаренко"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 20 22 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

логічний
ріод
еднього
оку
4

-26

логічний
еріод
еднього
оку
4

594

129

15

263

1001

логічний
еріод
еднього
оку
4

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
ходження від:			
лізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3965	6437
вернення податків і зборів	3005		
ому числі податку на додану вартість	3006		
ьового фінансування	3010		
ї надходження	3095	2	7
рачання на оплату:			
арів (робіт, послуг)	3100	(3167)	(5296)
ці	3105	(444)	(594)
рахувань на соціальні заходи	3110	(98)	(129)
ов'язань з податків і зборів	3115	()	(7)
і витрачання	3190	(278)	(263)
тий рух коштів від операційної діяльності	3195	-20	155
I. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
ходження від реалізації:			
нансових інвестицій	3200		
оборотних активів	3205		
ходження від отриманих:			
дсотків	3215		
відендів	3220		
ходження від деривативів	3225		
ї надходження	3250		
рачання на придбання:			
нансових інвестицій	3255	()	()
оборотних активів	3260	()	(33)
лати за деривативами	3270	()	()
ї платежі	3290	()	()
тий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		-33
II. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
ходження від:			
ьного капіталу	3300		
имання позик	3305		
надходження	3340		
рачання на:			
уп власних акцій	3345	()	()
шчення позик	3350		
ту дивідендів	3355	()	(69)
ї платежі	3390	()	()
тий рух коштів від фінансової діяльності	3395		-69

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-20	53
Залишок коштів на початок року	3405	640	587
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	620	640

Керівник

Головний бухгалтер





К. В. Титаренко

Т. В. Обухова

дприємств

Стаття

1
 пок
 чаток ро
 ування:
 облікової
 ки
 влення
 пок
 міни
 ягований
 пок на
 пок року
 ий прибу
 ж) за
 ий період
 и сукупн
 за звітн
 і
 діл
 тку:
 ти
 акам
 ування
 тку до
 тровано
 лу
 хування д
 зного
 ти
 и до
 лу
 ення
 ованості
 лу
 ення
 алу:
 акцій
 ж)
 родаж
 лених ак
 ж)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295					-179			-179
Залишок на кінець року	4300	500			78	691			1269

Керівник

Головний бухгалтер




К.В. Титаренко

Т.В. Обухова

П
С
К
К
С
Ф
Р
р
О
С
у
К
Д
Г
С
Р
Л
В
В
Е
Ст
№
1
2
Ви
при
Ст
2.1
спр

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2022 РІК

1. Основні відомості про ПТ «Ломбард Вілард Гажійська та Титаренко» надалі (Товариство)

Повна назва підприємства	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО»
Скорочена назва	ПТ «ЛОМБАРД ВІЛАРД»
Код ЄДРПОУ	21007762
Юридична адреса і місцезнаходження	67700 Одеська область, м. Білгород-Дністровський, вул. Єврейська, буд.10
Організаційно-правова форма	260, Повне Товариство
Реквізити Свідоцтва про державну реєстрацію	Серія А00 № 701548, видане Виконавчим комітетом Білгород-Дністровської Міської Ради Одеської області, Дата проведення державної реєстрації - 29.05.1995 р., номер запису про заміну свідоцтва – 1 552 105 0002 000248
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Реєстраційний №15100957 серії ЛД №83, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України; дата видачі – 10.09.2004 р., термін дії свідоцтва – з 10.09.2004 р. безстроково. Рішення про реєстрацію фінансової установи № 2291 від 10.09.2004 р.
Кількість учасників	2
Директор підприємства	Титаренко Костянтин Віталійович
Головний бухгалтер	Обухова Тетяна Вікторівна
Середня кількість працівників	3
Рахунок у банку	№ 265012402 у ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» МФО 380805
Ліцензії	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ, 11.05.2017, безстрокова
Відокремлені підрозділи	Відсутні
Веб сторінка (сайт)	vilard.uafin.net
Електронна адреса	vilard2006@ukr.net

Відомості про учасників

Станом на 31.12.2022 р. складений капітал Товариства складає 500 000 грн. і розділений на частки:

№	Найменування учасників	Частка в статутному фонді Товариства	
		Грн.	%
1	Гажійська Олена Павлівна	475000	95
2	Титаренко Костянтин Віталійович	25000	5
	Всього:	500 000	100

Органи управління Товариством

Вищим органом управління є Загальні збори Учасників. Загальними зборами Учасників призначається директор Товариства. Директор підзвітний Загальним зборам Учасників. Створення спостережної ради законодавством не передбачене.

2. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність.

Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, особливо у період військової

агресії з боку російської федерації та періоду відновлення економіки після перемоги над агресором.

Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн. Економіка України схильна до коливань та залежить від допомоги країн-партнерів, у тому рахунку і після закінчення бойових дій.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах. Крім того на економіку України впливає фактор повернення трудових ресурсів із за кордону, та допомога країн-партнерів.

Керівництво не може передбачати всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор і інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

3. Стислий виклад принципів облікової політики

Основа підготовки

Дана фінансова звітність підготовлена за МСФЗ з метою надання інформації про фінансове становище, результати діяльності, та рух грошових коштів підприємства, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Товариство вважає фінансову звітність станом на 31.12.2022 року повним комплектом фінансової звітності відповідно з МСФЗ. Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувались протягом усіх представлених звітних періодів.

МСФЗ, які набули чинності в звітному періоді

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

1. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона набуває в результаті об'єднання. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні засади фінансової звітності, щоб сформулювати, що визнається активом чи зобов'язанням.

У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання відповідні вказівки, викладені в Концепції, прийнятій Радою МСФЗ у 2001 році.

З 1 січня 2022 року оновлено посилання, відповідно до якого покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання.

2. Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань умовних зобов'язань компанії, що застосовують IFRS 3, мають замість Концептуальних основ посылатися на МСФЗ (IAS) 37 «Оціночні зобов'язання, умовні зобов'язання та умовні активи». Правління очікує, що цей виняток залишиться в IFRS 3 доти, доки визначення зобов'язання в IFRS 37 відрізнятиметься від визначення в останній версії Концептуальних основ. Рада директорів планує розглянути можливість узгодження ухвал у рамках проекту щодо внесення цілої низки поліпшень до IAS 37.

МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»

У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених в процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування. Приміром, витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, отриманих у результаті випробування свердловини.

З 1 січня 2022 року забороняється віднімати із вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням.

Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажу та відповідні витрати у складі прибутку чи збитку.

МСФЗ (IAS) 37 «Оціночні зобов'язання, умовні зобов'язання та умовні активи»

В даний час пункт 68 IAS 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим. Дослідження, проведене Комітетом з інтерпретації МСФЗ, показало, що розбіжність у поглядах на те, які витрати включати може призвести до істотних відмінностей у фінансовій звітності компаній, які укладають деякі типи договорів.

З 1 січня 2022 року до пункту 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

(a) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і

(b) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору.

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»

Пункт D16 (a) IFRS 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений у пункті D16(a) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене в пункті D16 (a) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, які вперше застосовують МСФЗ.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Поправка роз'яснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких здійснювалися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, отриману позичальником чи кредитором від імені один одного.

МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»

В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування.

З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано. Ця поправка привела у відповідність вимоги IAS 41 щодо оцінки справедливої вартості з вимогами інших стандартів МСФЗ.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

Поправка до МСФЗ 16 стосується лише ілюстративного прикладу, тому дата набрання чинності не вказується.

Правління отримало інформацію про можливу плутанину у зв'язку з вимогами щодо стимулів до оренди, проілюстровані у прикладі 13 IFRS 16. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко подано висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Рада вирішила усунути можливість плутанини, виключивши з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна.

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Нові МСФЗ, прийняті станом на 01.01.2023, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2022 рік	Вплив попра
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. <p>Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p>	01 січня 2023 року	Дозволено	Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2022 рік	Поправки не впливають на фінансову звітність за 2022 рік
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".</p> <p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є</p>	01 січня 2023 року	Дозволено	Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2022 рік	Поправки впливають на фінансову звітність за 2022 рік

М
«О
по:
зн
обл
оці
пом
(л
2

Вплив змін за	Вплив поправок	МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2022 рік	Вплив поправок
	<p>Вплив поправок до фінансової звітності за 2022 рік</p>		<p>суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p> <p>Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.</p> <p>Оскільки поправки до ПКГ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.</p>				
<p>Вплив поправок до фінансової звітності за 2022 рік</p>	<p>Вплив поправок до фінансової звітності за 2022 рік</p>	<p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)</p>	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Товариство достроково не застосувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2022 рік</p>	<p>Поправки не вплинули на фінансову звітність 2022 р.</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2022 рік	Вплив попра
	<p>попереднього періоду.</p> <p>Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.</p>				
МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)	<p>У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.</p> <p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(іі) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо</p>	1 січня 2023 року	Дозволено	Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2022 рік	Поправки не впливають на фінансову звітність за 2022 рік

ня ій за	Вплив попра	МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2022 рік	Вплив поправок
во не ало рт у ій за к	Попр ни впли ни фінан звітн 202		нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату. Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.				
		МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)	У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту: <ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року 	1 січня 2023 року	Дозволено	Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2022 рік	Поправки не вплинули на фінансову звітність 2022 р.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2022 рік	Вплив попра
	<ul style="list-style-type: none"> Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 				
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт.</p>	01 січня 2024 року	Дозволено	Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2022 рік	Поправки впливають на фінансові звіти за 2022

пня ій за	Вплив попра	МСФЗ та прави до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2022 рік	Вплив поправок
			Продавець-орендар застосує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.				
во не ало рт у ій за с	Попр в впли в фінан звітн 202	МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання кovenantів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті кovenанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Кovenанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні кovenанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.	01 січня 2024 року	Дозволено	Товариство достроково не застосувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2022 рік	Поправки не вплинули на фінансову звітність 2022 р.
		МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції"	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Товариство достроково не застосувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2022 рік	Поправки не вплинули на фінансову звітність 2022 р.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2022 рік	Вплив попра
в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організації чи спільним підприємством»	асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.				

У фінансовій звітності Товариство за звітний період 2022 рік, що закінчився 31.12.2022 р., застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, які не вступили в силу, поправки до них інтерпретації.

4. Основа для складання фінансової звітності

Дана фінансова звітність складена на основі історичної вартості. Фінансова звітність представлена у гривнях, всі суми округлені до найближчої тисячі, без десяткових знаків.

Заява про відповідність

Фінансова звітність Товариства підготовлена у відповідності до МСФЗ в редакції, затверджені Радою з МСФЗ та які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

Починаючи з 2013 року Товариство складає звітність за МСФЗ. У відповідності до МСФЗ «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», Товариство обрало перший звітним періодом 2013 рік. З цієї дати фінансова звітність Товариства складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідних роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародних бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

Під час складання пакету фінансової звітності за 2022 рік згідно з МСФЗ керівництво застосувало міжнародні стандарти, що є чинними станом на 31.12.2022р. та опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України і є офіційним перекладом українською мовою, та враховує Проекти будь-яких МСФЗ, наявні на зазначену дату. Відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», Товариство використовує однакову облікову політику при складанні попередньої фінансової звітності згідно МСФЗ та у продовж усіх періодів представлених у пакеті фінансової звітності згідно з МСФЗ. Така облікова політика відповідає всім стандартам МСФЗ, чинним на дату складання повного пакету фінансової звітності МСФЗ (тобто, станом на 31 грудня 2022 року).

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення, суттєвість.

Функціональною валютою ведення бухгалтерського обліку є гривня (надалі – грн.). Фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – тис. грн.). Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена в тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

На доречність інформації у Товаристві має вплив її характер і суттєвість. Інформація вважається суттєвою, якщо її опущення або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансової звітності. Суттєвість оцінюється в конкретних умовах значущості інформації в залежності від величини об'єкта, що оцінюється і допустимості помилки. Відповідно до облікової політики Товариства встановлено наступні критерії порогу суттєвості:

Об'єкти суттєвості	Діапазон (у % від бази)	База для визначення кількісного критерію суттєвості інформації
1. Господарські операції та події, пов'язані зі зміною у складі активів, зобов'язань, власного капіталу Товариства	До 3 %	Вартість відповідно всіх активів або всіх зобов'язань, або власного капіталу
2. Господарські операції та події щодо доходів і витрат	До 2 %	Сума чистого прибутку (збитку)
	До 0,1 %	Загальна сума доходів Товариства або загальна сума витрат Найбільша за значенням класифікаційна група доходів та витрат відповідно. Наприклад, чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) та собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)
3. Вартісні відхилення при проведенні переоцінки або зменшенні корисності необоротних активів	До 10 %	Справедлива вартість активу
4. Визначення подібності активів	До 10 %	Справедлива вартість об'єктів обміну
5. Визначення звітного сегмента при розкритті інформації про сегменти	До 10 %	Відповідно чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) або фінансовий результат сегмента, або активи усіх сегментів Товариства
6. Інші господарські операції та події	Не більше 5 %	Критерії та ознаки суттєвості визначаються виходячи з потреб користувачів, економічної доцільності з урахуванням: • обсягів діяльності Товариства; • характеру впливу об'єкта обліку на рішення користувачів; • інших якісних чинників, які можуть впливати на визначення порога суттєвості
7. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)	2 %	Сума підсумку балансу; підсумок класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань
	2 %	Підсумок класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань
8. Статті Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)	2 %	Сума чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)
	3 %	Фінансовий результат від операційної діяльності
9. Статті Звіту про рух грошових коштів	5 %	Сума чистого руху грошових коштів від операційної діяльності
10. Статті Звіту про власний капітал	2 %	Розмір власного капіталу

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Річна фінансова звітність включає: Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 р.; Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.; Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.; Звіт про власний капітал за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.; Примітки до фінансової звітності за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022р., що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервної діяльності. Управлінським персоналом здійснювалася оцінка здатності підприємства безперервно продовжувати діяльність. Намірів щодо ліквідації, реорганізації чи припинення діяльності товариства засновника та управлінського персоналу не має.

Управлінському персоналу відомі події та умови, які вже настали в наступному за періодом оцінки фінансовому році, та які вплинули на діяльність товариства – а саме військове вторгнення росії в Україну 24 лютого 2022 року. Дана подія безумовно негативно вплине на обсяги діяльності Товариства, призведе до втрат активів Товариства, але управлінський персонал не планує припинити діяльність.

Основні припущення, що стосуються майбутнього, та основні джерела невизначеної оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році.

При підготовці фінансової звітності управлінський персонал здійснював попередні оцінки впливу невизначених майбутніх подій на окремі активи та зобов'язання. Такі попередні оцінки базуються на інформації, яка наявна на дату фінансової звітності, тому фактичні результати у майбутньому можуть відрізнятись від таких оцінок.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31.12.2022 р., затверджена рішенням Загальних зборів учасників Товариства 15 лютого 2023 року, протокол № 1/23. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після затвердження до випуску.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується ця фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2022 року.

5. Суттєві положення облікової політики

Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котировань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Загальні положення щодо облікових політик

Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводять облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, що міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

Інформація про зміни в облікових політиках

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2022 року:

- Концептуальна основа фінансової звітності - у новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ;

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ;

- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»; МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» - зміни стосуються процентних ставок, що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Керівництво Товариства, вважає, що зазначені зміни не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

Крім того, у зв'язку із пандемією COVID-19 27.03.2020 Міністерством фінансів України офіційно опубліковано міжнародний стандарт фінансової звітності — МСФЗ 9 та covid-19 «Облік очікуваних кредитних збитків із застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок пандемії «covid-19». Цей документ призначений для підтримки послідовного застосування вимог у стандартах МСФЗ. У ньому йдеться про те, що суб'єкти господарювання зобов'язані розробляти оцінки кредитних збитків на основі найкращої доступної інформації про минулі події, поточні умови та прогнози економічних умов. Оцінюючи умови прогнозування, слід враховувати як наслідки «covid-19», так і суттєві заходи державної підтримки, які вживаються.

Методи подання інформації у фінансових звітах

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в розділі III Звіту про фінансові результати.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Суттєві облікові судження та оцінки, основні принципи облікової політики

Суттєві облікові судження

Фінансова звітність згідно МСФЗ ПТ «Ломбард Вілард» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, складена на основі історичної вартості.

Податкове та інше законодавство

Українське податкове законодавство та регуляторна база, зокрема валютний контроль та митне законодавство, продовжують розвиватися. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, та можуть тлумачитись місцевими, обласними і центральними органами державної влади та іншими урядовими органами по-різному. Випадки непослідовного тлумачення не є незвичайними. Керівництво вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють

діяльність Товариства, є правильним, і що Товариство дотрималось усіх нормативних положень, всі передбачені законодавством податки та відрахування були сплачені або нараховані.

Водночас існує ризик того, що операції та правильність тлумачень, які не були оскаржені регулятивними органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик значно зменшується з плином часу. Визначення сум та ймовірності негативних наслідків можливі незаявлених позовів не є доцільним.

6. Основні принципи облікової політики

Необоротні активи.

До необоротних активів Товариства належать основні засоби та нематеріальні активи.

Основні засоби.

Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних та соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) якого більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх історичною собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку або збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів

Амортизацію об'єктів основних засобів здійснюється прямолінійним методом у протязі очікуваних строків корисного використання кожного активу. Строки корисного використання кожного активу є такими:

Найменування групи/класу	Строк корисного використання,
	місяців
Будинки та споруди	180-240
Машини та обладнання	60
<i>в т.ч. класи</i>	
<i>офісна комп'ютерна техніка</i>	60
<i>інші машини та обладнання</i>	60
Транспортні засоби	60
Інструменти, прилади та інвентар	60
Інші основні засоби	144

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів не розраховується та з метою амортизації дорівнює 0 (нуль) грн.

Основні засоби оцінюються за собівартістю мінус амортизаційні витрати та витрати зменшення корисності.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище

критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Якщо балансова вартість активу збільшилася в результаті переоцінки, збільшення визнається в іншому сукупному доході та накопичується у власному капіталі під назвою «Капітал у дооцінках». Зменшення балансової вартості активу відображається в іншому сукупному доході, якщо існує кредитове сальдо дооцінки щодо цього активу. Якщо кредитового сальдо дооцінки недостатньо, то зменшення балансової вартості активу визнається через прибуток (збиток). Дооцінка, що входить до власного капіталу об'єкта основних засобів, що використовується, переноситься на нерозподілений прибуток частинами в розмірі різниці між амортизацією, що базується на переоціненій балансовій вартості активу, та амортизацією, що базується на первісній вартості активу. У разі, якщо актив вибуває з використання або ліквідується, сума дооцінки цього активу, що залишилась, переноситься прямо на нерозподілений прибуток.

Нематеріальні активи.

Товариство застосовує стандарт МСБО 38 для нематеріальних активів (комп'ютерних програм, ліцензій тощо), які придбалися окремо від основних засобів на яких вони встановлені, та можуть експлуатуватись на інших засобах.

Товариство первісно оцінює нематеріальний актив за собівартістю.

Товариство, як правило придбає нематеріальний актив окремо, та може достовірно оцінити його собівартість. Товариство не планує виготовляти нематеріальні активи самостійно. Товариство після первісного визнання нематеріального активу відображає його за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Товариство оцінює строк корисної експлуатації нематеріальних активів, які вона придбала, або планує придбати, як визначений, та оцінює його тривалість виходячи з очікування використання активу та спроможності групи управлінського персоналу ефективно управляти активом, та залежності строку корисної експлуатації активу від строку корисної експлуатації інших активів суб'єкта господарювання.

Товариство застосовує прямолінійний метод амортизації.

Товариство може переглядати період і метод амортизації на кінці кожного фінансового року. Визнання нематеріального активу Товариство припиняє: в разі його вибуття, або якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Знецінення нефінансових активів.

В кінці кожного звітного періоду Товариству слід оцінювати, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Якщо хоча б одна з таких ознак існує, Товариству слід оцінити суму очікуваного відшкодування такого активу. Товариство має розглядати знецінення нефінансового активу у напрямку кожного такого активу окремо. Товариство має розглядати знецінення активу як коригування власною величиною такого активу. Товариство має прийняти рішення про проведення тестування нефінансових активів на предмет знецінення, або відмову від нього.

Збиток від знецінення виникає коли балансова вартість активів перевищує відшкодовану вартість. В цьому випадку Товариство зменшує вартість активу у звіті про фінансовий стан на суму збитку від знецінення.

Фінансові інструменти

Товариство надає фінансові послуги, а саме: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Товариство визнає фінансовий актив тоді і лише тоді коли стає стороною контрактних положень.

Бізнес- модель Товариства представляє: що грошові потоки від фінансування інструменту це лише погашення основної суми та відсотків, а сам актив утримується для погашення основної суми боргу та відсотків по ньому. Товариство здійснює облік фінансових активів за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість визнається з моменту коли Товариство стає стороною контракту (договору), та обліковується за амортизованою вартістю, яка є номінальною вартістю плюс

відсотки нараховані на неї. Визнання припиняється коли дебіторська заборгованість погашена згідно умов договору.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Товариство визнає активом грошові кошти, кошти на рахунку у банках, та короткострокові депозити розміщені у банку.

Товариство не проводить інвестиції в інструменти капіталу.

Знецінення фінансових активів.

Товариство оцінює, та за необхідністю визнає резерв під очікувані кредитні збитки фінансовим активом. Порядок знецінення Товариство застосовує до фінансових активів таких, видані фінансові кредити. Товариство визначає стадії знецінення оцінюючі наскільки суттєво змінився рівень кредитного ризику за фінансовим активом станом на звітну дату порівняно з первісним рівнем кредитного ризику за ним. Враховуючи, що усі фінансові кредити Товариство надає виключно під заставу, управлінський персонал має оцінювати також і можливість змін вартості застави на звітну дату. Товариство оцінює можливі кредитні збитки на звітну дату з урахуванням отримання грошей від реалізації застав. Товариство визначає наступні стадії можливого знецінення.

1. Умови договору виконуються, прострочка платежів до 30 днів, Товариство має впевненість, що у разі невиконання умов договору та реалізації застави, кредитних збитків не буде.- відсутнє зростання кредитного ризику
2. Умови договору виконуються не повністю, прострочка платежів до 90 днів, Товариство має впевненість, що у разі невиконання умов договору та реалізації застави, кредитних збитків не буде- значне зростання кредитного ризику відсутнє.
3. Умови договору не виконуються. Товариство не має впевненості, що реалізація застави приведе до кредитних збитків- свідчення про знецінення.

Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків зменшує вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан.

Доход від реалізації робіт та послуг.

Товариство визнає та обліковує дохід який виникає в результаті: продажу товарів, надання послуг.

Дохід від продажу товарів має визнаватися в разі задоволення всіх наведених далі умов: Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на товар; Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, зазвичай, є правилом, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими товарами; суму доходу можна достовірно оцінити; ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Доход від надання послуг Товариство визнає якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'язаний з операцією, має визнаватися шляхом посилення на той етап завершеності операції, який існує на кінець звітної періоду. Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення в наведених далі умов: можна достовірно оцінити суму доходу; є ймовірність надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією; можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітної періоду; та можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Товариство не передає третім сторонам активів що приносять відсотки, роялті та дивіденди.

Оренда

Товариство класифікує оренду, як оперативну, тому що воно не передає в основному суттєві ризики та винагороди щодо володіння. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Товариство є орендарем приміщення в якому здійснює господарську діяльність. Своє майно Товариство в оренду не надає.

Податок на прибуток.

Поточний податок за поточний і попередні періоди Товариство визнає як зобов'язання суму, що не була сплачена. Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередні періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати).

податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

Виплати працівникам

Виплати працівникам включають:

- зарплати робітникам та внески на соціальне забезпечення;
- короткострокові компенсації за відсутність (такі як оплачена щорічна відпустка та оплачена відпустка у зв'язку з хворобою); при цьому компенсація за відсутність виплачується протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому працівники надають відповідні послуги;
- премії, що підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому працівники надають відповідні послуги;

Виплати працівникам Товариство визнає, як витрати.

Зв'язані сторони

Товариство повинно розкривати інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо для кожної із наведених далі категорій: короткострокові виплати працівникам; виплати по закінченні трудової діяльності; інші довгострокові виплати працівникам; виплати при звільненні.

Якщо Товариство здійснювало операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, вона розкриває інформацію про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції та залишки заборгованості, в тому числі зобов'язання, яку потребують користувачі для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність.

Дивіденди.

Якщо Товариство оголошує дивіденди утримувачам інструментів капіталу після звітного періоду, то вона не визнає такі дивіденди як зобов'язання на кінець звітного періоду. Якщо дивіденди оголошують після звітного періоду, але до затвердження фінансової звітності до випуску, дивіденди не визнаються як зобов'язання на кінець звітного періоду, тому що на той час не існує жодних зобов'язань. Інформацію про такі дивіденди розкривають у примітках до фінансової звітності.

Товариство розкриває інформацію про дату затвердження фінансової звітності до випуску та про те, хто дав дозвіл на таке затвердження. Власники компанії не вносять зміни до фінансової звітності після випуску.

Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження.

7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів визначається з урахуванням різної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Однак для проведення такої оцінки необхідно обґрунтоване судження при тлумаченні ринкової інформації. Відповідно, такі оцінки не завжди виражають суми, які Товариство може отримати в існуючій ринковій ситуації.

Керівництво Товариства здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань,	Методики оцінювання справедливої вартості	Метод оцінки (ринковий,	Вихідні дані
--------------------------------------	--	--------------------------------	---------------------

оцінених за справедливою вартістю		дохідний, витратний)	
Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю			
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси
Торгові цінні папери Інструменти капіталу, боргові цінні папери, доступні для продажу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові організаторів торгів оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки використовуються закриття біржового дня
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові організаторів торгів оцінки, котирування аналогічних боргових паперів, дисконтовані грошових коштів
Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю			
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, ціні операції на дату виникнення заборгованості. Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови ймовірність погашення очікувані вхідні грошові потоки
Довгострокові зобов'язання	Первісна оцінка довгострокових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює ціні операції на дату виникнення зобов'язань. Подальша оцінка довгострокових зобов'язань здійснюється за амортизованою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Витратний	Контрактні умови ймовірність погашення очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює ціні операції на дату виникнення зобов'язань. Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови ймовірність погашення очікувані вихідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;
- 2-й рівень: інші методи, дані в основі яких, що мають значний вплив

відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано.

- 3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, не є спостережуваними на ринку.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Дата оцінки								
Гроші та їх еквіваленти	-	-	-	-	640	587	640	587

Переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	Дата оцінки	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.22	31.12.22	31.12.21	31.12.22
Гроші та їх еквіваленти	-	-	-	-	640	587	640	587

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2021 р.	Чистий рух грошових коштів протягом звітного періоду	Залишки станом на 31.12.2022 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Гроші та їх еквіваленти	587	53	640	-

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливу вартість є обов'язковим)

Внаслідок відсутності в Україні активного вторинного ринку для кредитів, дебіторської та кредиторської заборгованості, інших запозичених коштів, надійна оцінка ринкової вартості цих інструментів відсутня. Товариство припускає, що справедлива вартість таких фінансових інструментів дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Для фінансових активів та зобов'язань з коротким строком погашення припускається, що балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Товариства, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі віднесена до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Керівництво Товариства вважає, що балансова вартість фінансових активів та зобов'язань не має суттєвих відхилень порівняно з їх справедливою вартістю.

Керівництво Товариства вважає, що наведені в цих примітках розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилися будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	42	48	42	
Інша поточна дебіторська заборгованість	555	685	555	
Грошові кошти	620	640	620	

8. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

Основні засоби

Товариство оцінило об'єкти основних засобів по собівартості, та визнала їх собівартість рівною справедливій вартості на дату переходу на МСФЗ. Ця справедлива вартість була використана при складанні фінансової звітності відповідно до МСФЗ

За 2022 рік та у попередній період відбулись наступні зміни в балансовій вартості основних засобів Товариства:

тис. грн..

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади інвентар, меблі	Разом
Первісна вартість			
Станом на 01.01.2021	103	12	115
Надійшло в 2021р.	23	-	23
Дооцінка в 2021р.	-	-	-
Вибуття в 2021р.	-	-	-
Станом на 31.12.2021	126	12	138
Надійшло в 2022р.	-	-	-
Дооцінка в 2022р.	-	-	-
Вибуття в 2022р.	-	-	-
Станом на 31.12.2022	126	12	138
Знос			
Станом на 01.01.2021	37	31	68
Нараховано	-	-	-
Дооцінка	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Станом на 31.12.2021	49	30	79
Нараховано	-	-	-
Дооцінка	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Станом на 31.12.2022	53	38	91
Залишкова вартість			
Станом на 01.01.2021	42	5	47
Станом на 31.12.2021	57	2	59
Станом на 31.12.2022	41	6	47

Амортизація в 2022 році нараховувалася із застосуванням наступних методів у розрізі груп:

Група основних засобів	Метод нарахування амортизації
Машини та обладнання	Прямолінійний (строк використання 60 міс.)
Офісне обладнання та інвентар	Прямолінійний (строк використання 60 міс.)
Інші (малоцінні необоротні матеріальні активи)	100% на дату введення в експлуатацію

Нестач або псування основних засобів не встановлено. Основні засоби, які не використовуються, морально та фізично зношені, не були виявлені.

Нематеріальні активи

Товариство оцінило нематеріальні активи по собівартості, та визнала їх собівартість рівною справедливій вартості на дату переходу на МСФЗ. Ця справедлива вартість була використана для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ

За 2022 рік та у попередній період відбулись наступні зміни в балансовій вартості основних засобів Товариства:

	Комп'ютерні програми	Разом
Первісна вартість		
Станом на 01.01.2021	27	27
Надійшло в 2021р.	14	14
Дооцінка в 2021р.	-	-
Вибуття в 2021р.	-	-
Станом на 31.12.2021	41	41
Надійшло в 2022р.	-	-
Дооцінка в 2022р.	-	-
Вибуття в 2022р.	-	-
Станом на 31.12.2022	41	41
Знос		
Станом на 01.01.2021	22	22
Нараховано	3	3
Дооцінка	-	-
Вибуття	-	-
Станом на 31.12.2021	25	25
Нараховано	11	11
Дооцінка	-	-
Вибуття	-	-
Станом на 31.12.2022	36	36
Залишкова вартість		
Станом на 01.01.2021	5	5
Станом на 31.12.2021	16	16
Станом на 31.12.2022	5	5

Залишки нематеріальних активів сформовані Товариством за рахунок вартості програмного забезпечення.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Фактів придбання нематеріальних активів внаслідок об'єднання бізнесу в 2022 році не було.

Нематеріальних активів, що утримуються для перепродажу, станом на 31.12.2022р. немає.

Переоцінки нематеріальних активів товариство в 2022 році не здійснювало.

Нематеріальні активи, строк корисної експлуатації яких оцінюється як невизначений, станом на 31.12.2022р. на Товаристві відсутні.

Грошові кошти (показники в тис. грн.)

Показник	31.12.2022	31.12.2021
Рахунки в банках в національній валюті, у тому числі:		
АТ «Райффайзен Банк» (поточний)	549	598
Грошові кошти у касі	71	42
Разом:	620	640

Залишки коштів на рахунках підтверджено банківськими виписками, а в касі Товариства – акти інвентаризації.

Дебіторська заборгованість

Короткострокова дебіторська заборгованість (тис. грн.)

Склад чистої короткострокової дебіторської заборгованості:

Вид заборгованості	31.12.2022	31.12.2021
За продукцію, товари, роботи, послуги	42	48
За виданими авансами	-	-
З бюджетом	-	-
З нарахованих доходів	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	555	685
Разом чиста короткострокова заборгованість	597	733

Дебіторська заборгованість представлена Товариством у Звіті про фінансовий стан у вигляді дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги та іншою поточною дебіторською заборгованістю.

Загальний обсяг чистої дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2022 року, сформований за рахунок заборгованості фізичних осіб перед Товариством нарахованими відсотками по наданим фінансовим кредитам становить у сумі 42 тис. грн.

Станом на 31.12.2022р. у складі іншої поточної дебіторської заборгованості обліковувались суми фінансових кредитів наданих фізичним особам клієнтам ломбарду строком погашення до 45 днів та становить у сумі 555 тис. грн..

Дебіторська заборгованість в загальній сумі станом на 31.12.2022р. – 597 тис. грн. є чистою дебіторською заборгованістю, яка представлена Товариством у Звіті про фінансовий стан, і включає суму визнаної Товариством сумнівної заборгованості за рахунок резерву сумнівних боргів.

Власний капітал

Згідно Засновницького договору, затвердженого загальними зборами учасників ПТ «Ломбард Вілард» Протокол № 2/17 від 27.03.2017 року, розмір складеного капіталу Товариства складає 500000,00 грн. (п'ятсот тисяч) гривень. Складений капітал внесено учасниками у грошовій формі на рахунок Товариства у банку. Внески учасниками були зроблені згідно засновницького договору повністю.

У фінансовій звітності станом на 31 грудня 2022 року складений капітал відображено у сумі 500 тис. грн., що відповідає статутним документам.

Структура власного капіталу Товариства станом на 31.12.2022 року була наступною:

Найменування статті	тис. грн.	
	Станом на 31.12.2021 рік	Станом на 31.12.2022 рік
Складений капітал	500	500
Резервний капітал:	78	78

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	870	691
Разом	1448	1269

Зміни до засновницького договору Товариства у 2022 році не вносилися.
Змін у розмірі резервного капіталу у 2022 році не було.

Розкриття інформації про фінансові результати (тис. грн.)

Чистий дохід від реалізації послуг

Найменування статті.	2022 рік	2021 рік
Нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	540	771
Нарахована пеня за прострочення виконання зобов'язань	17	156
Дохід отриманий від реалізації майна, наданого в заставу	105	41
Інші доходи (процент банку по депозитам)	2	7
Загальна сума доходів	664	975

Валовий прибуток

Найменування статті	2022 рік	2021 рік
Валовий прибуток	664	975

Адміністративні та інші операційні витрати

Аналіз витрат за їх характером:

Найменування статті	2022 рік	2021 рік
Витрати на персонал	444	594
Витрати на оренду	189	148
Витрати на охорону	9	9
Витрати на амортизацію	23	15
Витрати на соціальні заходи	98	129
Витрати на придбання товарів та послуг	71	89
Витрати на відрядження	0	0
Витрати за послуги банку	9	17
Всього адміністративних та інших операційних витрат	843	1001

Фінансовий результат до оподаткування

Найменування статті	2022 рік	2021 рік
	-179	-26

За період 2022 р. підприємство зазнало збитки на суму 179 тис. грн..

Податок на прибуток

Найменування статті	2022 рік	2021 рік
Поточний податок	0	0
Відстрочений податок	-	-
Витрати з податку на прибуток	0	0

Товариство сплачує податок на прибуток за ставкою 18% від усіх видів доходів

Чистий фінансовий результат

Тис. грн.	2022 рік	2021 рік
	-179	-26

Розкриття інформації про рух грошових коштів (тис. грн.)

Надходження від реалізації продукції

Найменування статті	2022 рік	2021 рік
Сплачені відсотки по кредитах	504	738
повернення фінансових кредитів	2712	4879
Отримано від реалізації невикуплених застав	732	664
Отримано пені	17	156
всього	3965	6437

Інші надходження

Найменування статті	2022 рік	2021 рік
Відсотки банку за депозитом	2	7

Депозитний рахунок було відкрито у АТ «Райффайзен Банк»

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)

Сума грошей наданих Товариством позичальникам (фінансові кредити)

Найменування статті.	2022 рік	2021 рік
Надано фін. кредитів	3167	5296

Сума грошей виплачених Товариством працівникам (заробітна плата, премії) та відрахування з них на соціальні заходи.

Найменування статті	2022 рік	2021 рік
Виплати працівникам	444	594
Відрахування на соціальні заходи	98	129

Виплати працівникам у 2022 році проведені як заробітна плата.

Зобов'язань з податків та зборів

Найменування статті	2022 рік	2021 рік
Сплачено податку на прибуток	0	7

Інші витрачання

Найменування статті	2022 рік	2021 рік
На оренду	189	148
Послуги охорони	9	9
На придбання товарів та послуг	71	89
На відрядження	0	0
На послуги банку	9	17
Всього	278	263

Витрачання на придбання необоротних активів

Найменування	2022 рік	2021 рік
Основних засобів	0	23

Нематеріальних активів	0	10
Всього	0	33

У 2022 році необоротні активи не придбались.

Сплата дивідендів

Найменування	2022 рік	2021 рік
Засновник Гажійська	0	66
Засновник Титаренко	0	3
Всього	0	69

У 2022 дивіденди учасникам не сплачувались.

Залишок коштів на початок року.

Найменування	2022 рік	2021 рік
На банківських рахунках	598	544
У касі	42	43
Всього	640	587

Впливу зміни валютних курсів на залишок коштів не було.

Залишок коштів на кінець року

Найменування	2022 рік	2021 рік
На банківських рахунках	549	598
У касі	71	42
Всього	620	640

Операції з пов'язаними сторонами

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

- контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
- має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
- є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним);
- один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);
- обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
- один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
- суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує.

Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем осіб, визначеної в пункті а);
- особа, визначена в підпункті першому пункту а), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

До переліку пов'язаних сторін, які прямо контролюють та мають долю в суб'єкті господарювання, що надає їм значний вплив на Товариство належать учасники (засновники):

№	Найменування учасників	Частка в статутному фонді Товариства	
		Грн.	%
1	Гажійська Олена Павлівна	475000	95
2	Титаренко Костянтин Віталійович	25000	5
	Всього:	500 000	100

Учасники (засновники) Товариства виконують функції вищого органу управління господарською діяльністю Товариства.

Функції виконавчого органу виконує Директор Товариства, він здійснює управління поточною діяльністю Товариства та підзвітний загальним зборам учасників Товариства.

Посадові особи, які мають вплив на прийняття управлінських рішень.

ПІБ	Посада
Титаренко Костянтин Віталійович	директор

Інших пов'язаних сторін Товариство не має.

Товариство розкриває інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу (загальною сумою), а також окремо для кожної із наведених далі категорій:

- короткострокові виплати працівникам;
- виплати по закінченні трудової діяльності;
- інші довгострокові виплати працівникам;
- виплати при звільненні;
- платіж на основі акцій.

Провідний управлінський персонал – ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий чи інший) суб'єкта господарювання.

Протягом 2021 року та 2022 року Товариство здійснювало операції з пов'язаними сторонами, а саме : здійснена виплата заробітної плати директору у розмірі - 180 тис. грн. та 1 тис. грн. відповідно.

Фізичній особі Гажійської О.П. протягом 2022 року здійснено виплат за оренду приміщення 189 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2022 року дебіторська та кредиторська заборгованість відсутня.

Характер операцій Товариства та її основна діяльність.

Згідно законодавства Товариство здійснює свою діяльність виключно, як надання коштів в позичку в тому числі і на умовах фінансового кредиту, будь якою іншою підприємницькою діяльністю Компанія не займається.

Основні дані про діяльність з надання коштів в позичку

Найменування статті	2022 рік	2021 рік
Сума наданих фінансових кредитів під заставу	3167	5296
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	4979	9013
Сума погашених фінансових кредитів	3298	5460

Сума нарахованих процентів за користування фін. кредитами	539	771
Сума погашених процентів за користування фін. кредитами	545	780
Сума отриманої пені	17	156
Кошти, повернуті заставодавцю	-	-

9. Управління ризиками

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

В зв'язку з поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини, Всесвітня організація охорони здоров'я 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах.

Протягом фінансового 2022 року заходи, що вживалися по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призвели до необхідності обмеження ділової активності, що вплинуло на попит на енергоресурси, нерухомість та іншу продукцію Українського виробництва, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються.

Зважаючи на це керівництво Товариства протягом 2022 року реалізувало заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Кредитний ризик

Товариство застосовує методологічний підхід для оцінки кредитного ризику на Товаристві, з урахуванням вимог МСФЗ 9.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі (у разі їх наявності).

Фінансові інструменти, що потенційно можуть призвести до концентрації кредитного ризику Товариства, складаються в основному з дебіторської заборгованості за торговими операціями.

Товариство управляє цим ризиком шляхом постійного відстеження кредитоспроможності клієнтів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Щодо ризиків у зв'язку зі зміною оцінки предметів застав по наданим фінансовим кредитам ломбарду, товариство не очікує на зниження цін у передбачуваному майбутньому, тому не уклало деривативних або інших контрактів з метою управління ризиком зниження цін. Товариство переглядає перспективи щодо цін регулярно в ході розгляду необхідності активного управління фінансовим ризиком.

2021 рік
5296
9013
5460

Станом на 31.12.2022 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за справедливої собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямку зміни умов станом на звітну дату.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів та клієнтів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства прострочено дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризику створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

Балансова вартість фінансових активів – це максимальна вартість, яка підлягає кредитному ризику. Максимальний рівень кредитного ризику станом на 31.12.2022 року, 31.12.2021 року наступний:

Активи у Звіті про фінансовий стан	Рік, що закінчився 31.12.22	Рік закінчився 31.12.21
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	42	
Інша дебіторська заборгованість	555	
Грошові кошти та їх еквіваленти	620	
Разом:	1217	

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставках та валютних курсів.

В 2022 році та станом на 31.12.2022р. Товариство не несе ринкових ризиків у зв'язку з відсутністю інвестицій в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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 інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. У 2022 році валютні ризики Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю володіння фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство не інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в долар США/ євро.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик, що виникає внаслідок людських, технічних і технологічних помилок. Операційний ризик пов'язаний з функціонуванням галузі економіки, фінансовими ринками, забезпеченням сировиною, ринками збуту, інтенсивністю конкуренції. Операційний ризик включає в себе також ризик змін у нормативно-правовому регулюванні.

Станом на 31 грудня 2022 року сукупний операційний ризик помірний, напрям ризику стабільний.

Юридичний ризик

Юридичний ризик — це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання товариством вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів або правил.

Товариство може бути об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляді за справами про оскарження нормативних актів, стосовно результату яких існує значний ступень невизначеності. За період 2022 року об'єктом судових позовів та претензій Товариство не було.

Протягом 2022 року не було випадків невідповідності діяльності Товариства вимогам регулятивних органів, яка могла б суттєво вплинути на фінансову звітність в разі її наявності.

Станом на 31 грудня 2022 року сукупний юридичний ризик помірний, напрям ризику стабільний.

Ризик репутації

Ризик репутації – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприймання іміджу товариства клієнтами, контрагентами або регулятивними органами.

Станом на 31.12.2022 року сукупний ризик репутації низький, напрям ризику стабільний.

Стратегічний ризик

Стратегічний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. Станом на 31.12.2022 року сукупний стратегічний ризик помірний, напрям ризику стабільний.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Система оцінювання та управління ризиками Товариства охоплює всі ризики притаманні діяльності товариства, забезпечує виявлення, вимірювання та контроль кількості ризиків. Управління ризиками передбачає наявність послідовних рішень, процесів, кваліфікованого персоналу і систем контролю. Корпоративне управління забезпечує чесний та прозорий бізнес, відповідальність та підзвітність усіх залучених до цього сторін.

Аналіз ліквідності полягає в порівнянні коштів в активі, згрупованих за ступенем їх ліквідності і розташованих у порядку убавання ліквідності, із зобов'язаннями у пасиві, згрупованими за термінами їх погашення і розташованими у порядку зростання термінів погашення.

	Рік, що закінчився 31.12.22	Рік, що закінчився 31.12.21
Активи у порядку убавання ліквідності		

Найбільш ліквідні активи (А1)	620	940
Швидко реалізовані активи (А2)	597	733
Повільно реалізовані активи (А3)	-	-
Важко реалізовані активи (А4)	52	75
Разом:	1269	1448
	Рік, що	Рік, що
Пасиви у порядку зростання термінів погашення	закінчився	закінчився 31.12.21
	31.12.22	
Найбільш термінові зобов'язання (П1)	-	-
Короткострокові пасиви (П2)	-	-
Довгострокові пасиви (П3)	-	-
Власний капітал (П4)	1269	1448
Разом:	1269	1448
	Рік, що	Рік, що
Групи активів та пасивів	закінчився	закінчився 31.12.21
	31.12.22	
1	620	640
2	597	733
3	-	-
4	(1217)	(1373)

Звіт про фінансовий стан вважається абсолютно ліквідним, якщо виконуються умови: $A1 > П1$, $A2 > П2$, $A3 > П3$, $A4 < П4$. Станом на 31.12.22, 31.12.21 рр. Звіт про фінансовий стан Товариства можна вважати абсолютно ліквідним.

10. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом.

Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності = 1269 тис. грн.

640
733
-
75

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) = 500 тис грн.
- Резервний капітал = 78 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток = 691 тис. грн.

Склад та зміни власного капіталу станом на 31 грудня 2021 року тис грн:

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	500	-	-	76	967	-	-	1543
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	500	-	-	76	967	-	-	1543
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(26)	-	-	(26)
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(69)	-	-	(69)
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	2	(2)	-	-	-
Разом зміни в капіталі	4295	-	-	-	2	(97)	-	-	(95)
На кінець року	4300	500	-	-	78	870	-	-	1448

Склад та зміни власного капіталу станом на 31 грудня 2022 року тис грн:

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	500	-	-	78	870	-	-	1448
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	500	-	-	78	870	-	-	1448
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(179)	-	-	(179)
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни в капіталі	4295	-	-	-	-	(179)	-	-	(179)
На кінець року	4300	500	-	-	78	691	-	-	1269

11. Події після дати Балансу

Події після звітної дати, які надають додаткову інформацію про фінансовий стан ПТ «Ломбард Вілард» на звітну дату (коригуючи події), відображаються в фінансовій звітності. Події, які відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	так
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені підприємством після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.	ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	ні

Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Проте, управлінським персоналом, вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається. Товариство повністю дотримується застосованих стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітної періоду та оцінки безперервності діяльності. Після звітної дати події, наслідки яких мали б суттєвий вплив на фінансову звітність за рік, що закінчився 31.12.2022 року, до дати затвердження фінансової звітності – 15.02.2023 року не відбувались.

Керівник

Головний бухгалтер

[Handwritten signature]



К.В. Титаренко

Т.В. Обухова

Проінеровано, пронумеровано та скріплено
підписом і печаткою

32 (*тридцять два*) аркушів
Директор

Платонова І

