

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2023 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 31.12.2023 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 та 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 31.12.2023 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) 17 "Страхові контракти" (далі – МСФЗ 17).

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

Суб'єкт господарювання не застосовує МСФЗ 17 до договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів; страхових контрактів, за якими суб'єкт господарювання є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестраховування, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та перестрахових контрактів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

Суб'єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до:

- випущених ним договорів страхування, включаючи договори перестраховування;
- утримуваних ним договорів перестраховування;

випущених ним інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі, за умови, що суб'єкт господарювання також випускає договори страхування

Зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – “Визначення облікових оцінок”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток”, документ “Відстрочений податок, пов’язаний з активами та зобов’язаннями, що виникає в наслідок однієї операції”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” – “Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента” (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” спрямовані на допомогу суб’єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз’яснення, яким чином суб’єкти господарювання мають застосовувати концепцію “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб’єкта господарювання.

Інформація про облікову політику, яка пов’язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб’єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін.

Декілька аспектів, коли інформація про облікову політику може бути суттєвою, зокрема: суб’єкт господарювання змінив свою облікову політику протягом звітного періоду та ця зміна призвела до суттєвої зміни інформації у фінансовій звітності; суб’єкт господарювання обрав облікову політику з одного або кількох варіантів, дозволених МСФЗ; облікова політика була розроблена згідно з МСБО 8 за відсутності відповідного МСФЗ; облікова політика пов’язана зі сферою, щодо якої суб’єкт господарювання зобов’язаний застосовувати судження або припущення під час визначення облікової політики, і суб’єкт господарювання розкриває інформацію про ці судження або припущення; бухгалтерський облік операцій є складним, і інакше користувачі фінансової звітності суб’єкта господарювання не зрозуміли б ці суттєві операції.

Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв’язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб’єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.

Суб’єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки.

Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов’язання під час застосування МСФЗ 13).

Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Суб’єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв’язку з неможливістю його оцінки, суб’єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.

Зміни до МСБО 12 "Податки на прибуток" уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахованих тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на цю дату.

Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату.

Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувани та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.

Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" – "Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента". Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку.

МСФЗ, які, набувають чинності з 01.01.2024

Нові МСФЗ, прийняті станом на 01

- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – "Угоди про фінансування постачальника";
- Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості".

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні".

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка

їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Змінами до МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування постачальників" передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості" є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, наякі наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Стандарти зі сталого розвитку

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

- МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є

- впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);
- розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);
- єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);
- окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:

- опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов’язаних із питаннями сталого розвитку;
- опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;

- інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;
- опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

У фінансовій звітності Товариство за звітний період 2023 рік, що закінчився 31.12.2023 р., не застосовувало МСФЗ, які вступили в силу з 01.01.2024 р, поправки до них та інтерпретації. На облікову політику та показники фінансової звітності зміни у МСФЗ не вплинули.

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, затвердженій 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 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», Товариство обрало першим 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 відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

Під час складання пакету фінансової звітності за 2023 рік згідно з МСФЗ керівництво застосувало міжнародні стандарти, що є чинними станом на 31.12.2023р. 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 за МСФЗ(тобто, станом на 31 грудня 2023 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 у 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 31.12.2023 р.; Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.; Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.; Звіт про власний капітал за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.; Примітки до фінансової звітності за

період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023р., 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 засновники та управлінський персонал не має.

Управлінському персоналу відомі події які вплинули та будуть подальшому впливати на діяльність товариства – а саме військове вторгнення росії в Україну 24 лютого 2022 року, та невизначеність тривалості військових дій. 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 невизначеності 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.

Фактичний та передбачувальний вплив вторгнення росії в Україну на фінансовий стан, результати діяльності Товариства.

У звітному періоді військові дії в Україні фактично оказали негативний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства. У зв'язку з військовими діями певна частка клієнтів, які постійно користувались послугами Товариства виїхала за кордон. Управлінський персонал передбачає, що при подальшому продовженні військових дій відбудеться подальше зменшення потенційних клієнтів, що буде оказувати негативний вплив на результати діяльності Товариства, але намірів щодо ліквідації, реорганізації чи припинення діяльності товариства засновники та управлінський персонал не має.

Товариство у звітному періоді не понесло кредитних збитків та зменшення користі активів у результаті військових дій, та не передбачає високу ймовірність того що ця подія настане. Але у результаті невизначеності подальших подій є низка ймовірність кредитних збитків та зменшення корисності активів у результаті військових дій.

Управлінський персонал вважає, що в звітному періоді військові дії в Україні не оказали впливу на визначення справедливої вартості. Балансова вартість фінансових активів та зобов'язань не має суттєвих відхилень порівняно з їх справедливою вартістю. У подальшому управлінський персонал допускає ймовірні ризики невизначеності справедливої вартості активів та зобов'язань в зв'язку з тим що у результаті військових дій може бути складним визначення їх ринкової оцінки.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31.12.2023 р., затверджена рішенням Загальних зборів учасників Товариства 08 лютого 2024 року, протокол №2/24. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її 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 2023 року.

5. Суттєві положення облікової політики

Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань 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 з 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 наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка 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 2023 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.

Методи подання інформації у фінансових звітах

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "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 2023 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, а 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 можливих незважених 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 і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких 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 чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів

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

Найменування групи/класу	Строк корисного використання, місяців
Будівки та споруди	180-240
Машини та обладнання	60
в т.ч. класи	
офісна комп'ютерна техніка	60
інші машини та обладнання	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 від зменшення корисності.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які 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 залишилася, 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 вираженням 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 звітної 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 величини 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 за фінансовим активом. Порядок знецінення Товариство застосовує до фінансових активів таких, як 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 зміни 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.- відсуне 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 відсуне.

3. Умови договору не виконуються. Товариство не має впевненості, що реалізація застави не приведе до кредитних збитків- свідчення про знецінення.

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

Доход від реалізації робіт та послуг.

Товариство визнає та обліковує дохід якій 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; за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, 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 звітного періоду. Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов: можна достовірно оцінити суму доходу; є ймовірність надходження д економічних вигід, пов'язаних з операцією; можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного 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 всі ризики та винагороди щодо володіння. Орендні платежі за угодою про операційну оренду слід визнавати 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 на суму, що не була сплачена. Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у 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, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання справедливої вартості	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
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 НБУ
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 курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового 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 курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки 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	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

	очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.		
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 на 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		
	Дата оцінки	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Гроші та їх еквіваленти		-	-	-	-	568	620	568	620

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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Гроші та їх еквіваленти	-	-	-	-	568	620	568	620

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 31.12.2022 р.	Чистий рух грошових коштів протягом звітного періоду	Залишки станом на 31.12.2023 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Гроші та їх еквіваленти	620	-52	568	-

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 залишилась 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	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	126	42	126	42
Інша поточна дебіторська заборгованість	412	555	412	555
Грошові кошти	568	620	568	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 для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ

За 2023 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 01.01.2022	126	12	138
Надійшло в 2022р.	-	-	-

Дооцінка в 2022р.	-	-	-
Вибуття в 2022р.	-	-	-
Станом на 31.12.2022	126	12	138
Надійшло в 2023р.	-	-	-
Дооцінка в 2023р.	-	-	-
Вибуття в 2023р.	-	-	-
Станом на 31.12.2023	126	12	138
Знос			
Станом на 01.01.2022	49	30	79
Нараховано	4	8	12
Дооцінка	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Станом на 31.12.2022	53	38	91
Нараховано	10	1	11
Дооцінка	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Станом на 31.12.2023	63	39	102
Залишкова вартість			
Станом на 01.01.2022	57	2	59
Станом на 31.12.2022	41	6	47
Станом на 31.12.2023	31	5	36

Амортизація в 2023 році нараховулася 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 2023 рік та у попередній період відбулись наступні зміни в балансовій вартості основних засобів Товариства:

	Комп'ютерні програми	Разом
Первісна вартість		
Станом на 01.01.2022	41	41
Надійшло в 2022р.	-	-
Дооцінка в 2022р.	-	-
Вибуття в 2022р.	-	-
Станом на 31.12.2022	41	41
Надійшло в 2023р.	-	-
Дооцінка в 2023р.	-	-
Вибуття в 2023р.	-	-
Станом на 31.12.2023	41	41
Знос		
Станом на 01.01.2022	25	25
Нараховано	11	11
Дооцінка	-	-
Вибуття	-	-
Станом на 31.12.2022	36	36

Нараховано	1	1
Дооцінка	-	-
Вибуття	-	-
Станом на 31.12.2023	37	37
Залишкова вартість		
Станом на 01.01.2022	5	5
Станом на 31.12.2022	5	5
Станом на 31.12.2023	4	4

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 2023 році не було.

Нематеріальних активів, що утримуються для перепродажу, станом на 31.12.2023р. немає.

Переоцінки нематеріальних активів товариство в 2023 році не здійснювало.

Нематеріальні активи, строк корисної експлуатації яких оцінюється як невизначений, станом на 31.12.2023р. на Товаристві відсутні.

Грошові кошти (показники в тис. грн.)

Показник	31.12.2023	31.12.2022
Рахунки в банках в національній валюті, у тому числі:		
АТ «Райффайзен Банк» (поточний)	517	549
Грошові кошти у касі	51	71
Разом:	568	620

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

Дебіторська заборгованість

Короткострокова дебіторська заборгованість (тис. грн.)

Склад чистої короткострокової дебіторської заборгованості:

Вид заборгованості	31.12.2023	31.12.2022
За продукцію, товари, роботи, послуги	126	42
За виданими авансами	-	-
З бюджетом	-	-
З нарахованих доходів	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	412	555
Разом чиста короткострокова заборгованість	538	597

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 31.12.2023 року, сформований за рахунок заборгованості фізичних осіб перед Товариством становить у сумі 126 тис. грн., що складається із заборгованості з нарахованих відсотків по неповернутим кредитам у сумі 23 тис. грн., та неповернутих кредитів, застави по яким було реалізовано на кінець звітного періоду до НБУ у сумі 103 тис. грн..

Станом на 31.12.2023р. у складі іншої поточної дебіторської заборгованості обліковувались суми фінансових кредитів наданих фізичним особам клієнтам ломбарду строком погашення до 45 днів та становить у сумі 412 тис. грн..

Дебіторська заборгованість в загальній сумі станом на 31.12.2023р. – 538 тис.грн. є чистою дебіторською заборгованістю, яка представлена Товариством у Звіті про фінансовий стан, і не включає суму визнаної Товариством сумнівної заборгованості за рахунок резерву сумнівних боргів.

Власний капітал

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

У фінансовій звітності станом на 31 грудня 2023 року складений капітал відображено у сумі 500 тис грн., що відповідає статутним документам.

Структура власного капіталу Товариства станом на 31.12.2023 року була наступною:

тис.грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.2022рік	Станом на 31.12.2023рік
Складений капітал	500	500
Резервний капітал:	78	78
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	691	568
Разом	1269	1146

Зміни до засновницького договору Товариства у 2023 році не вносилися.

Змін у розмірі резервного капіталу у 2023 році не було.

Розкриття інформації про фінансові результати (тис. грн.)

Чистий дохід від реалізації послуг

Найменування статті.	2022рік	2023 рік
Нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	540	569
Нарахована пеня за прострочення виконання зобов'язань	17	-
Дохід отриманий від реалізації майна, наданого в заставу	105	76
Інші доходи (процент банку по депозитам)	2	-
Загальна сума доходів	664	645

Валовий прибуток

Найменування статті	2022рік	2023рік
Валовий прибуток	664	645

Адміністративні та інші операційні витрати

Аналіз витрат за їх характером:

Найменування статті	2022 рік	2023 рік
Втрати на персонал	444	425
Витрати на оренду	189	107
Витрати на охорону	9	9
Витрати на амортизацію	23	12
Витрати на соціальні заходи	98	94

Витрати на придбання товарів та послуг	71	112
Витрати на відрядження	0	0
Витрати за послуги банку	9	9
Всього адміністративних та інших операційних витрат	843	768

Фінансовий результат до оподаткування

Найменування статті	2022 рік	2023 рік
	-179	-123

За період 2023 р. підприємство зазнало збитки на суму 123 тис. грн..

Податок на прибуток

Найменування статті	2022 рік	2023 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	2023 рік
	-179	-123

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

Надходження від реалізації продукції

Найменування статті	2022 рік	2023 рік
Сплачені відсотки по кредитах	504	553
повернення фінансових кредитів	2712	1989
Отримано від реалізації невикуплених застав	732	584
Отримано пені	17	-
всього	3965	3126

Інші надходження

Найменування статті	2022 рік	2023 рік
Відсотки банку за депозитом	2	-

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	2023 рік
Надано фін. кредитів	3167	2422

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

Найменування статті	2022 рік	2023 рік
----------------------------	-----------------	-----------------

Виплати працівникам	444	425
Відрахування на соціальні заходи	98	94

Виплати працівникам у 2022 році проведені як заробітна плата.

Зобов'язань з податків та зборів

Найменування статті	2022 рік	2023 рік
Сплачено податку на прибуток	0	0

Інші витрачання

Найменування статті	2022 рік	2023 рік
На оренду	189	107
Послуги охорони	9	9
На придбання товарів та послуг	71	112
На відрядження	0	0
На послуги банку	9	9
Всього	278	237

Витрачання на придбання необоротних активів

Найменування	2022 рік	2023 рік
Основних засобів	0	0
Нематеріальних активів	0	0
Всього	0	0

У 2023 році необоротні активи не придбались.

Сплата дивідендів

Найменування	2022 рік	2023 рік
Засновник Гажійська	0	0
Засновник Титаренко	0	0
Всього	0	0

У 2023 дивіденди учасникам не сплачувались.

Залишок коштів на початок року.

Найменування	2022 рік	2023 рік
На банківських рахунках	598	549
У касі	42	71
Всього	640	620

Впливу зміни валютних курсів на залишок коштів не було.

Залишок коштів на кінець року

Найменування	2022 рік	2023 рік
На банківських рахунках	549	517
У касі	71	51
Всього	620	568

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 особи, 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:

- а) короткострокові виплати працівникам;
- б) виплати по закінченні трудової діяльності;
- в) інші довгострокові виплати працівникам;
- г) виплати при звільненні;
- г) 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 2022 року та 2023 року Товариство здійснювало операції з пов'язаними сторонами, а саме : здійснена виплата заробітної плати директору у розмірі - 186 тис. грн. та 179 тис. грн. відповідно.

Фізичної особі Гажійської О.П. протягом 2023 року здійснено виплат за оренду приміщення 107 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2023 року дебіторська та кредиторська заборгованість відсутня.

Характер операцій Товариства та його основна діяльність.

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

Основні дані про діяльність з надання коштів в позику

Найменування статті	2022 рік	2023 рік
Сума наданих фінансових кредитів під заставу	3167	2422
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	4979	3856
Сума погашених фінансових кредитів	3298	2565
Сума нарахованих процентів за користування фін. кредитами	539	569
Сума погашених процентів за користування фін. кредитами	545	589
Сума отриманої пені	17	-
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.

Керівництво Товариства протягом 2023 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.

Станом на 31.12.2023 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 напрямків 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 простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків 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 31.12.2023 року, 31.12.2022 року наступний:

Активи у Звіті про фінансовий стан	Рік, що закінчився 31.12.23	Рік, що закінчився 31.12.22
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	126	42
Інша дебіторська заборгованість	412	555
Грошові кошти та їх еквіваленти	568	620
Разом:	1106	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 ставок та валютних курсів.

В 2023 році та станом на 31.12.2023р. 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 2023 році валютні ризики Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство не інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах 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 як 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 2023 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 2023 року об'єктом судових позовів та претензій Товариство не було.

Протягом 2023 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 2023 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 31.12.2023 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 31.12.2023 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 31.12.23	Рік, що закінчився 31.12.22
Активи у порядку убавання ліквідності		
Найбільш ліквідні активи (А1)	568	620
Швидко реалізовані активи (А2)	538	597
Повільно реалізовані активи (А3)	-	-
Важко реалізовані активи (А4)	40	52
Разом:	1146	1269
	Рік, що закінчився 31.12.23	Рік, що закінчився 31.12.22
Пасиви у порядку зростання термінів погашення		
Найбільш термінові зобов'язання (П1)	-	-
Короткострокові пасиви (П2)	-	-
Довгострокові пасиви (П3)	-	-
Власний капітал (П4)	1146	1269
Разом:	1146	1269
	Рік, що закінчився 31.12.23	Рік, що закінчився 31.12.22
Групи активів та пасивів		
1	568	620
2	538	597
3	-	-
4	(1106)	(1217)

Звіт про фінансовий стан вважається абсолютно ліквідним, якщо виконуються умови: $A1 > P1$, $A2 > P2$, $A3 > P3$, $A4 < P4$. Станом на 31.12.23, 31.12.22 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

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	-	-	-	-	(123)	-	-	(123)
На кінець року	4300	500	-	-	78	568	-	-	1146

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	ні

була визнана сумнівною.

Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу. ні

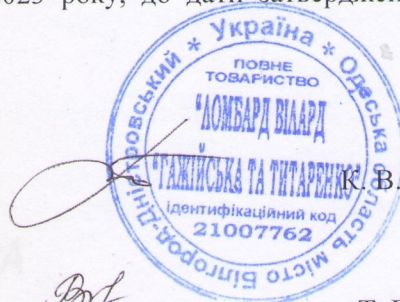
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу ні

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 застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Після звітної дати події, наслідки яких мали б суттєвий вплив на фінансову звітність за рік, що закінчився 31.12.2023 року, до дати затвердження фінансової звітності – 08.02.2024 року не відбувались.

Керівник



К. В. Титаренко

Головний бухгалтер

Т. В. Обухова