

Нерозподілений прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі Рішення єдиного засновника Товариства.

## 5. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін та вплив таких змін на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ та прависл до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.	Вплив поправок
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	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.	01 січня 2023 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.	01 січня 2023 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	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.	1 січня 2023 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
МСБО 12 «Податки на прибуток»	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.	1 січня 2023 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
МСФЗ 17 Страхові контракти	• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17	1 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовно	Не застосовно
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Зміни стосуються класифікації зобов'язань як поточні та непоточні. Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання може відстрочити врегулювання протягом щонайменше 12 місяців після закінчення звітного періоду, незалежно від наміру скористатися цим правом. Якщо відстрочка	1 січня 2024 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.	Вплив поправок
	залежить від умов, то право існує тільки у випадку їх виконання на дату закінчення звітного періоду. Ймовірність використання цього права не впливає на класифікацію зобов'язання. "Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами" дозволяють класифікувати зобов'язання за кредитною угодою як непоточні, якщо право на їхнє відстрочення обумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після звітного періоду. У примітках слід розкрити інформацію, що розуміння ризику повернення зобов'язань протягом 12 місяців: а) інформація про спеціальні умови та їх виконання; б) факти, що свідчать про складнощі виконання спеціальних умов, наприклад, дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків				
МСФЗ 16 "Оренда"	Зміни пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою - коли суб'єкт господарювання продає актив і орендує його тому ж покупцю на певний період. Зміни уточнили, що орендар-продавець не враховує прибуток чи збиток від права користування, але має право врахувати прибуток чи збиток при повному чи частковому припиненні оренди.	1 січня 2024 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
МСБО 7 та МСФЗ 7 – "Угоди про фінансування постачальника"	Змінами 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.	1 січня 2024 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"	Зміни стосуються визначення конвертованої валюти та спот-курсу. Якщо валюта не є конвертованою, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про її вплив на фінансові результати та стан. Інформація має містити характер і фінансові наслідки, використані спот-курси, процес оцінки та ризику.	1 січня 2024 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним	Дата набуття чинності має бути визначена	Дозволено		

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.	Вплив поправок
«Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з 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.	Радою МСФЗ			

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р., не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди вивчається підприємством.

#### 6. Облікові оцінки і основні джерела невизначеності в оцінках

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок.

**Безперервність діяльності.** Ця 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 безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані. Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», продовжено дію воєнного стану по теперішній час.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок

керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

*Істотне збільшення кредитного ризику.* Очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам для активів Етапу 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2, коли його кредитний ризик значно зростає з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 не визначає те, що входить до значного зростання кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Товариство враховує якісну та кількісну обґрунтовану та корисну прогнозу інформацію.

*Термін оренди та коефіцієнт дисконтування активів з права користування та орендних зобов'язань.* Оцінка терміну оренди зазвичай включає суттєві судження Товариства, щодо можливості продовження договору оренди, його розірвання орендарем або орендодавцем, можливих штрафів за розірвання та інших регуляторних обмежень, щодо продовження договору оренди. Коефіцієнт дисконтування (або ставка додаткових запозичень орендаря) розраховується, використовуючи суттєві судження, оскільки розраховується як ставка відсотка, яку орендар сплатив би, щоб позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

*Податкове законодавство.* Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Товариство, можливо, буде змушено визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Товариства. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

## 7. Розкриття показників фінансової звітності

### 7.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Основні засоби (код рядка 1010, 1011, 1012), тис. грн:

	Будинки, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
<b>Балансова вартість на 31.12.21</b>	1553	19	112	151	-	<b>1835</b>
Надходження	1686	-	46	-	-	<b>1732</b>
Вибуття	838	-	-	-	-	<b>838</b>
Амортизація	909	14	35	23	-	<b>981</b>
<b>Балансова вартість на 31.12.22</b>	<b>1492</b>	<b>5</b>	<b>123</b>	<b>128</b>	-	<b>1748</b>
Первісна вартість на 31.12.22р.	1750	327	378	280	-	<b>2735</b>
Накопичений знос	258	322	255	152	-	<b>987</b>
<b>Балансова вартість на 31.12.22</b>	<b>1492</b>	<b>5</b>	<b>123</b>	<b>128</b>	-	<b>1748</b>

Надходження	186	-	-	-	52	<b>238</b>
Вибуття	485	-	-	-	-	<b>485</b>
Амортизація	653	5	35	23	52	<b>768</b>
<b>Балансова вартість на 31.12.23</b>	<b>540</b>	<b>0</b>	<b>88</b>	<b>105</b>	-	<b>733</b>
Первісна вартість на 31.12.23р.	1123	327	378	280	52	<b>2160</b>
Накопичений знос	583	327	290	175	52	<b>1427</b>

З 1 січня 2019 року оренда визнається як актив у формі права користування з відображенням відповідного зобов'язання, починаючи з дати, на яку орендований актив доступний для використання Товариством.

Станом на 31.12.2023 року активи у формі права користування Товариства представлені офісними приміщеннями, в яких розташовані відділення Товариства.

Обмеження щодо володіння, користування, розпорядження основними засобами відсутні. Оформлені в заставу основні засоби відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються, а також вилучені з експлуатації на продаж, відсутні.

Переоцінка основних засобів протягом звітного 2023 року не проводилась. Збільшення або зменшення власного капіталу, що виникає у результаті збитків від зменшення корисності основних засобів, протягом звітного 2023 року не відбувалося.

#### Дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Станом на 31 грудня поточна дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість мали наступну структуру, тис. грн.:

	2022 рік	2023 рік
Дебіторська заборгованість за нарахованими процентами	2579	3178
Заборгованість по виданим кредитам	7336	5041
Резерв очікуваних кредитних збитків	37	25
Дебіторська заборгованість за товари	-	-
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>9878</b>	<b>8194</b>
Передплати за товари роботи та послуги	35	35
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
Переплата по податкам	-	-
Інша дебіторська заборгованість	30	-
<b>Всього не фінансових активів</b>	<b>65</b>	<b>35</b>
<b>Всього дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість</b>	<b>9943</b>	<b>8229</b>

У наступній таблиці представлений рух резервів на очікувані кредитні збитки по позикам, наданих клієнтам, за рік що закінчився 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року:

	2022 рік	2023 рік
На 1 січня	44	37
Розформування резерву	7	12
Використано резерву	0	0
<b>На 31 грудня</b>	<b>37</b>	<b>25</b>

У наступній таблиці представлений рух заборгованості по позиках, наданих клієнтам, за рік що закінчився 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року:

	2022 рік	2023 рік
<b>На 1 січня</b>	8825	7336
Погашення позик	10692	8736
Надання позик	9203	6441
Списання активів	0	0
<b>На 31 грудня</b>	<b>7336</b>	<b>5041</b>

У наступній таблиці представлений рух по нарахованим відсоткам по виданим кредитам за рік що закінчився 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року:

	2022 рік	2023 рік
<b>На 1 січня</b>	1366	2579
Погашення відсотків	2102	2539
Нарахування відсотків	3315	3138
Списання активів	0	0
<b>На 31 грудня</b>	<b>2579</b>	<b>3178</b>

Аналіз кредитної якості дебіторської заборгованості за основною діяльністю та іншої дебіторської заборгованості, тис. грн.:

	2022 рік		2023 рік	
	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість
<b>Всього поточна та забезпечена дебіторська заборгованість</b>	<b>9946</b>	<b>-3</b>	<b>8220</b>	<b>9</b>
Всього поточна та не забезпечена дебіторська заборгованість	0	0	0	0
Резерв очікуваних кредитних збитків, в т. ч. прострочена заборгованість:				
прострочена 30-60 днів	37	0	25	0
прострочена 60-90 днів	0	0	0	0
прострочена 90-180 днів	0	0	0	0
прострочена 180-365 днів	0	0	0	0
<b>Всього</b>	<b>37</b>	<b>0</b>	<b>25</b>	<b>0</b>

Одним з основних факторів який Товариство приймає до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості є її прострочений статус. На підставі цього Товариством, вище наведена інформація по строкам затримки платежу, які згідно встановленій обліковій політиці та в залежності від терміну прострочення оплати заборгованості визнаються як знецінені. Усі прострочені, але не знеціненні суми, вважаються такими, що будуть відшкодовані. Дебіторська заборгованість по виданим кредитам має забезпечення, інша дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Аналіз дебіторської заборгованості за строками їх погашення:

Строк погашення	31.12.2023	31.12.2022
До 1 місяця	10	26
Від 1 до 3 місяців	7	31
Від 3 до 12 місяців	1154	1910
Більше 12 місяців	654	0
<b>Всього</b>	<b>1825</b>	<b>1967</b>

**Грошові кошти та їх еквіваленти (код рядка 1160, 1165, 1166), тис. грн.:**

	2022 рік	2023 рік
Грошові кошти в банку в національній валюті	317	239
Грошові кошти в касі в національній валюті	288	1288
<b>Разом</b>	<b>605</b>	<b>1527</b>

Станом на 31 грудня 2023 року, а також на кінець 2022 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості. Компанія не мала обмежень в продовж 2023 та 2022 роках на використання грошових коштів.

**Власний капітал (код рядка 1400, 1405, 1410, 1415, 1420, 1425), тис. грн.:**

	2022 рік	2023 рік
Зареєстрований (пайовий капітал)	6955	6955
Капітал в дооцінках	-	-
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	600	600
Нерозподілений прибуток	1430	1610
Неоплачений капітал	-	-
<b>Разом</b>	<b>8985</b>	<b>9165</b>

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства станом на 31.12.2023 р. становить 9165 тис. грн., в т.ч. складений капітал 9165 тис. грн., резервний капітал 600 тис. грн.

Станом на 31.12.2023р. розмір і структура власного капіталу відповідає вимогам, установленим п.2.1.11. ст.2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 р. № 3981 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14.05.2005 р. за № 565/10845 із змінами і доповненнями.

Протягом 2023 року виплат дивідендів не відбувалось.

**Поточні зобов'язання і забезпечення (код рядка 1620, 1625, 1630), тис. грн.:**

	2022 рік	2023 рік
Поточна кредиторська заборгованість за:		
довгостроковими зобов'язаннями	1113	511
товари, роботи, послуги	-	-
розрахунки з бюджетом	95	40
у тому числі з податку на прибуток	35	40
розрахунками зі страхування	0	4
розрахунками з оплати праці	0	20
поточні забезпечення	273	152
інші поточні зобов'язання	1211	548
<b>Разом</b>	<b>2692</b>	<b>1275</b>

Поточна кредиторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю.

Станом на 31.12.2022 року заборгованість Товариства за отриманою поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою від учасника Товариства складає 800 тис. грн. На дату подання фінансової звітності заборгованість Товариства за отриманою поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою від учасника складає 0 тис. грн.

Аналіз зобов'язань за строками їх погашення:

Строк погашення	31.12.2023	31.12.2022
До 1 місяця	64	95
Від 1 до 3 місяців	548	1211
Від 3 до 12 місяців	663	1386
Більше 12 місяців	57	665
<b>Всього</b>	<b>1332</b>	<b>3357</b>

## 7.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Доходи від основної діяльності, тис. грн.:

	2022 рік	2023 рік
Реалізація не викупленого з-під застави майна	-	198
Реалізація послуг (відсотки по кредиту)	3315	3128
<b>Всього виручка</b>	<b>3315</b>	<b>3326</b>

Собівартість реалізованої продукції, тис.грн.:

	2022 рік	2023 рік
Собівартість не викупленого з-під застави майна	-	198
<b>Всього собівартість</b>	<b>-</b>	<b>198</b>

Інші операційні доходи, тис.грн.:

	2022 рік	2023 рік
Доходи від списання простроченої кредиторської заборгованості	-	-
Доходи за агентськими договорами зі страховими компаніями	2	4
Доходи від безоплатно одержаних активів	-	-
Інші доходи	193	50
<b>Всього операційних доходів</b>	<b>195</b>	<b>54</b>

Адміністративні витрати, тис.грн.:

	2022 рік	2023 рік
Витрати на адміністративний персонал, включаючи податки на заробітну плату	631	315
Амортизація основних засобів, НМА	96	96
Витрати по оренді приміщення	-	-
Інші витрати	266	1009
<b>Всього адміністративні витрати</b>	<b>993</b>	<b>1420</b>

Витрати на збут, тис.грн.:

	2022 рік	2023 рік
Витрати на персонал збуту, включаючи податки на заробітну плату	1023	572
Амортизація основних засобів, НМА	885	672
Витрати по охороні	246	190
Витрати по оренді приміщення	43	-
Витрати на рекламу	17	-
Інші витрати	-	-
<b>Всього витрати на збут</b>	<b>2214</b>	<b>1434</b>



**Інші операційні витрати, тис.грн.:**

	2022 рік	2023 рік
Відсотки за орендним зобов'язанням (дисконтування)	110	117
Відсотки за договорами поворотної фінансової допомоги (дисконтування)	6	-
Розформування резерву на очікувані кредитні збитки	-7	-12
Інші витрати	-	3
<b>Всього інші операційні витрати</b>	<b>109</b>	<b>108</b>

**Податок на прибуток, тис. грн.:**

	2022 рік	2023 рік
Поточний податок на прибуток	35	40
<b>Всього податок на прибуток</b>	<b>35</b>	<b>40</b>

Доходи Товариства оподатковуються за ставкою 18%

**7.3. Звіт про рух грошових коштів****Надходження коштів у результаті операційної діяльності, тис.грн.:**

	2022 рік	2023 рік
Надходження в результаті основної діяльності (повернення кредитів, сплата відсотків по кредитах), у т.ч.:	12794	11324
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	2102	2664
Надходження фінансових установ від повернення позик	10692	8660
Інші надходження	-	-
Від страхування заставного майна	457	708
За договорами поворотної фінансової позики від засновника	-	-
Повернення помилково перерахованих коштів	-	-
<b>Всього надходжень від операційної діяльності</b>	<b>12 032</b>	<b>13 251</b>

**Витрачання на операційну діяльність, тис.грн.:**

	2022 рік	2023 рік
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	2184	1835
Витрачання на оплату праці	1040	618
Відрахування на соціальні заходи	285	168
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	377	318
Витрачання на оплату авансів	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	9203	6441
Інші витрачання	-	-
<b>Разом витрачань</b>	<b>13089</b>	<b>9380</b>

**Витрачання на фінансову діяльність, тис.грн.:**

	2022 рік	2023 рік

Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	458	930
Погашення позик	-	800
<b>Разом витрачань</b>	<b>458</b>	<b>1730</b>

Чистий рух грошових коштів за 2023р. склав 922 тис. грн.

#### 7.4. Звіт про власний капітал

В Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ, тис.грн.:

	2022 рік	2023 рік
Складений капітал	6955	6955
Резервний капітал	600	600
Нерозподілений прибуток (збиток)	1430	1610
В т.ч. отриманий прибуток після оподаткування за рік	159	180
Неоплачений капітал	-	-
<b>Всього власний капітал</b>	<b>8985</b>	<b>9165</b>

#### 8. Управління ризиками

Керівництво визнає, що діяльність Товариства пов'язана з 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 ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Загальна програма управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності та неефективності фінансового ринку України, і спрямована на зменшення його потенційного негативного впливу на фінансовий стан Товариства.

##### 8.1. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринкові ціни містять у собі три типи ризику: ризик зміни процентної ставки, валютний ризик та інші цінові ризики. Основними для Товариства є ризик зміни процентної ставки, та цінові ризики. Також одним з найсуттєвіших ризиків є коливання цін на дорогоцінні метали та зменшення відсоткової ставки по кредитах в зв'язку з підвищенням рівня конкуренції.

##### 8.2. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності це ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Товариства надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існує будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем. Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни та здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності.

Потреби Товариства в коротко - і довгостроковій ліквідності здебільшого забезпечуються за рахунок грошових коштів від операційної діяльності.