



ПОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
№ 3345 в реєстрі АПУ: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити
обов'язковий аудит фінансової звітності»

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

щодо фінансової звітності

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО

«СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД»

за участю ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ
ЛТД»

станом на 31 грудня 2024 року

Адресати:

Національному банку України

Власникам та керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАСТАВНЕ
ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» за участю ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ»,
ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

м. Київ, 2025 рік

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД » за участю ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ », ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД», (надалі за текстом – Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2024 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» щодо її складання.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» за участю ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД» згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітку 3.4, 9.9 та 9.10, до фінансової звітності, в яких управлінський персонал Товариства описує вплив війни на операційне середовище в країні та діяльність Товариства.

Керівництво проаналізувало ключові аспекти діяльності Товариства під час війни та здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та не вбачає суттєвих загроз безперервності діяльності в подальшому, за виключенням впливу війни. Фінансові звіти Товариства складені на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів та погашення заборгованості при звичайному веденні бізнесу. Управлінський персонал Товариства уважно відстежує статус ключових контрагентів Товариства, враховує рейтинги банків при розміщенні грошових коштів на рахунках. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, в зв'язку з продовженням війни, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Управлінський персонал вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість війни та економічні наслідки для Товариства на сьогодні є неможливим, а отже, незважаючи на прогнози Товариства може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю війни в Україні.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці

питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Даних звітності небанківської фінансової установ, що визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №123 Правління НБУ від 25.11.2021 року, які містять іншу інформацію, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Даних звітності небанківської фінансової установи та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації.

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

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

Управлінський персонал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» за участю ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

оцінюємо загальне подання структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року до Звіту наводимо наступну інформацію про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер.

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року, оскільки ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» за участю ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД» не належить до категорії середніх або великих підприємств, тому ми не робимо висновку про узгодженість інформації у звіті про управління та фінансовою звітністю Товариства.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» за участю ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ », ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Таблиця 1

Повне найменування	Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» за участю ТОВ «Прикраси світу», ТОВ «Платіnum Пленет ЛТД»
Скорочене найменування	Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця»
код за ЄДРПОУ	19244756
Місцезнаходження	01042, м. Київ, бульвар Дружби Народів, буд. 25
Телефон	+380 444909685
E-mail,	skarb@skarb.com.ua; http://fin-zt.skarb.com.ua
Дата проведення первинної державної реєстрації	19.04.1995р. Печерська районна державна адміністрація в м. Києві
Дата та номер запису в ЄДР	Дата запису: 21.05.2021р. Номер запису: 1000701070086001428
Вид діяльності за КВЕД 2010	64.92 Інші види кредитування
Дата та номер рішення про включення фінансової установи до Державного реєстру фінансових установ	Товариство зареєстроване як фінансова установа 20.04.2004 відповідно до рішення №386 (НБУ Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи)
Розмір статутного капіталу на 31.12.2024 р.	1 000 000,00 грн (один мільйон гривень 00 копійок)
Перелік учасників юридичної особи та їх часток у статутному капіталі станом на 31.12.2024 року	1. Резидент України - Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРИКРАСИ СВІТУ", зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією м. Києва, виписка з ЄДР № 1 073 102 0000 04259, ідентифікаційний код 43665334, місцезнаходження м. Київ, вул. Смілянська, буд. № 8. Частка у статутному(складеному) капіталі Товариства становить 50%, що складає 500 тис. грн. 2. Резидент України - Товариство з обмеженою відповідальністю "ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД", зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією м. Києва, виписка з ЄДР № 1 073 102 0000 04259, ідентифікаційний код 42551114 та має зареєстровану адресу: 03048, м. Київ, вул. Ернста, буд. № 16Б. Частка у статутному (складеному) капіталі Товариства становить 50%, що складає 500 тис. грн.
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи	1. Білаш Євген Володимирович, громадянин України, відсоток частки-25%, тип бенефіціарного володіння – непрямий вирішальний вплив. 2. Титаренко Олександр Владленович, громадянин України, відсоток частки - 25%, тип бенефіціарного володіння – непрямий вирішальний вплив. 3. Хірсін Андрій Васильович, громадянин України, відсоток частки - 50%, тип бенефіціарного володіння – непрямий вирішальний вплив
Дата видачі, термін дії ліцензії та/або дозволу на здійснення діяльності	Ліцензія на надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів (Витяг з державного реєстру фінансових установ НБУ від 27.02.2024р), строк дії ліцензії -

	безстрокова .
Чисельність працівників на 31.12.2024 р.	10 осіб
Відокремлені підрозділи Товариства станом на 31.12.2024р.	У Товаристві зареєстровано один відокремлений підрозділ.
Керівник	Генеральний директор Титаренко Олександр Владленович з 01.01.2004 року по теперішній час.
Головний бухгалтер	Мужиченко Л.М. з 23.09.2022 по 16.07.2024 року, Бортніченко Л.В з 17.07.2024 по теперішній час.

Інформація стосовно фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА»ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД » за участю ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності

Розкриття інформації стосовно статутного (складеного) капіталу та розміру власного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА»ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД » за участю ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Станом на 31.12.2024 р. зареєстрований сплачений статутний (складений) капітал Товариства складає 1000 тис. грн., сплачений внесками учасників в повному обсязі. Статутний (складений) капітал Товариства сформовано у встановлені законодавством терміни відповідно до заявлених в установчих документах сум та часток у минулих звітних періодах.

Станом на 31.12.2024р. власний капітал становить 49725 тис. грн. та має наступну структуру:

Таблиця 2 (тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1000	1000
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	3839	3837
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	44886	53952
Неоплачений капітал	1425		
Усього власного капіталу	1495	49725	58789

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства. Товариства. Відрахування до Резервного капіталу за 2024 рік склали 2 тис. грн. Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2024 р. становить 44886 тис. грн. За 2024 рік отримано чистий прибуток у розмірі 36 тис. грн Інформацію щодо отриманого прибутку за звітний період відображено у формі № 2 «Звіт про фінансові результати» (розкриття сум отриманих доходів, понесених витрат та формування прибутку).

На підставі даних фінансових звітів проведено розрахунок окремих показників фінансового стану Товариства

Таблиця 4

Назва коефіцієнтів	Показники ліквідності	Нормативне значення	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2023
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1195}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	>1	84,13	8,62
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1160} + \text{рядок 1165}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	0,25-0,5	0,88	0,034
Показники фінансової стійкості				
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{Ф.1 (рядок 1595} + \text{рядок 1695)}}{\text{Ф.1 рядок 1495}}$	Не більше 1	0,013	0,14
Коефіцієнт фінансової стійкості/ платоспроможності, автономії	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1495}}{\text{Ф.1 рядок 1900}}$	Більше 0,5	0,98	0,88

Розраховані коефіцієнти знаходяться в межах нормативного значення.

Інформація про пов'язані сторони

Згідно з МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони" операції із пов'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин із пов'язаними сторонами в Примітці . 9.5 "Розкриття операцій з пов'язаними сторонами".

Пов'язаними сторонами Товариства є:

1. Учасник Товариства- Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРИКРАСИ СВІТУ, зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією м. Києва, виписка з ЄДР № 1 073 102 0000 04259, ідентифікаційний код 43665334 та має зареєстровану адресу: м. Київ, вул. Смілянська, буд. № 8; володіє 50 % Складеного капіталу Товариства, що в сумі складає 500 тис. грн;

2. Учасник Товариства - Товариство з обмеженою відповідальністю "ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД" зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією м. Києва, виписка з ЄДР № 1 073 102 0000 04259, ідентифікаційний код 42551114 та має зареєстровану адресу: 03048, м. Київ, вул. Ернста, буд. № 16Б; володіє 50 % Складеного капіталу Товариства, що в сумі складає 500 тис. грн.

3. Генеральний директор Товариства Титаренко Олександр Владленович, ідентифікаційний номер 2360505115.

Протягом звітного періоду управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати не здійснювались.

Товариство має господарські взаємовідносини з фізичними та юридичними особами які є пов'язаними особами. Операції із пов'язаними особами відображені виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін по звичайних цінах. Всі операції з пов'язаними сторонами відбувались на загальних ринкових умовах. Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

Інформація про наявність подій після дати балансу.

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Серед подій, які можуть вплинути на безперервність діяльності, фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства, основним залишається факт продовження війни Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Після затвердження фінансової звітності не було інших суттєвих подій, крім описаної вище.

Відповідно до МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства відсутні.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського звіту. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВ «АФ» Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт» включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345:	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності:	Партнер з завдання з аудиту - аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А»); Номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності 100406
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»
Сайт ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»	http://www.audit-standart.com

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	№ 2-25/02 від 25.02.2025
- дата початку аудиту	25.02.2025 р.
- дата закінчення проведення аудиту	13.03.2025 р.

Партнером завдання з аудиту,

результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є **В.М. Титаренко**

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. „А”

Дата складання звіту : 13 березня 2025 року



Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО "СКАРБЕННИЦЯ-ЛОМБАРД" ЗА
УЧАСТЮ ТОВ "ПРИКРАСИ СВІТУ", ТОВ "ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД"** Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
Територія **Київська** за КАТОТТГ ¹
Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство** за КОПФГ
Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КВЕД
Середня кількість працівників ² **10** 4909686
Адреса, телефон **бульвар Дружби Народів, буд. 25, м. КИЇВ, 01042**
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2025	01	01
19244756		
UA8000000000000624772		
260		
64.92		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2024** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	384	610
первісна вартість	1001	647	935
накопичена амортизація	1002	263	325
Незавершені капітальні інвестиції	1005	14	14
Основні засоби	1010	-	234
первісна вартість	1011	-	275
знос	1012	-	41
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	552	563
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	950	1 421
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 297	1 181
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	1 297	1 181
Готочні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	24 478	19 340
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	171
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	39 768	27 755
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	270	517
готівка	1166	30	271
рахунки в банках	1167	240	246
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	65 813	48 964
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	66 763	50 385

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 000	1 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	3 837	3 839
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	53 952	44 886
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	58 789	49 725
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	78
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	78
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	83
товари, роботи, послуги	1615	85	412
розрахунками з бюджетом	1620	188	26
у тому числі з податку на прибуток	1621	184	18
розрахунками зі страхування	1625	6	7
розрахунками з оплати праці	1630	14	19
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	28	33
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	7 653	2
Усього за розділом III	1695	7 974	582
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	66 763	50 385

Керівник

Титаренко Олександр Владленович

Головний бухгалтер

Бортніченко Людмила Володимирівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО
"СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД" ЗА УЧАСТЮ ТОВ "ПРИКРАСИ
СВІТУ", ТОВ "ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
19244756		

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 021	13 218
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 020)	(13 211)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1	7
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 571	1 790
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 355)	(654)
Витрати на збут	2150	(511)	(135)
Інші операційні витрати	2180	(386)	(1 118)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(1 680)	(110)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 959	135
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(235)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	44	25
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(8)	(5)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	36	20
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	36	20

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	497	414
Відрахування на соціальні заходи	2510	132	118
Амортизація	2515	103	62
Інші операційні витрати	2520	2 521	1 313
Разом	2550	3 253	1 907

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Титаренко Олександр Владленсвич

Головний бухгалтер

Бортніченко Людмила Володимирівна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	8 247	17 291
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	13	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	1 588	2 101
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	9 046	196
Інші надходження	3095	13 450	33 113
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 268)	(1 045)
Праці	3105	(384)	(316)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(132)	(116)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(301)	(115)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(184)	(39)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(21)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(96)	(76)
Витрачання на оплату авансів	3135	(15)	(14)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(72)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(8 023)	(171)
Інші витрачання	3190	(11 479)	(41 212)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	9 670	9 712
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
несоборотних активів	3260	(323)	(36)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-323	-36
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(9 100)	(10 000)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-9 100	-10 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	247	-324
Залишок коштів на початок року	3405	270	594
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	517	270

Керівник

Титаренко Олександр Владленович

Головний бухгалтер

Бортніченко Людмила Володимирівна



Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО "СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД" ЗА УЧАСТЮ ТОВ "ПРИКРАСИ СВІТУ", ТОВ "ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

19244756

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1 000	-	-	3 837	53 952	-	-	58 789
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 000	-	-	3 837	53 952	-	-	58 789
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	36	-	-	36
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(9 100)	-	-	(9 100)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	2	(2)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	2	(9 066)	-	-	(9 064)
Залишок на кінець року	4300	1 000	-	-	3 839	44 886	-	-	49 725

Керівник

Головний бухгалтер



Титаренко Олександр Владленович

Бортніченко Людмила Володимирівна

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ
ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ
ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»**

Код ЄДРПОУ 19244756

Зміст

1. Форми фінансової звітності.....	2
1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід рік, який закінчився 31 грудня 2024 року.....	2
1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року.....	3
1.3. Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року, 31 грудня 2023 року.....	4
1.4. Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.....	5
2. Інформація про Товариство	6
3. Загальна основа формування фінансової звітності	7
3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.....	7
3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності.....	8
3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	11
3.4. Припущення про безперервність діяльності.....	11
3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	12
3.6. Звітний період фінансової звітності.....	12
3.7. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції.....	12
4. Суттєві положення облікової політики.....	12
4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.....	12
4.2. Загальні положення щодо облікових політик.....	12
4.2.1. Основа формування облікових політик.....	12
4.2.2. Концепція суттєвості у фінансовій звітності.....	13
4.2.3. Інформація про зміни в облікових політиках.....	13
4.2.4. Форма та назви фінансових звітів.....	13
4.2.5. Методи подання інформації у фінансових звітах.....	13
4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів.....	13
4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.....	15
4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів.....	15
4.4.2. Подальші витрати.....	15
4.4.3. Амортизація основних засобів.....	15
4.4.4. Нематеріальні активи.....	16
4.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.....	16
4.5. Облікові політики щодо податку на прибуток.....	17
5. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності.....	17
5.1. Забезпечення.....	17
5.2. Виплати працівникам.....	17
5.3. Облікові політики щодо оренди.....	17
5.4. Доходи та витрати.....	20
5.5. Позики.....	20
5.6. Витрати за позиками.....	20
5.7. Операції з іноземною валютою.....	20
5.8. Умовні зобов'язання та активи.....	20
6. Основні припущення, оцінки та судження.....	21
6.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	21
6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.....	21
6.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....	21
6.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.....	21
6.5. Використання ставок дисконтування.....	21
6.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.....	22
7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.....	22
7.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	22
7.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.....	23
7.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.....	23
7.4. Розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».....	23
8. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах.....	24
8.1. Доходи та витрати від операційної діяльності.....	24
8.2. Інші доходи, інші витрати.....	24
8.3. Адміністративні витрати.....	24
8.4. Витрати на збут.....	24

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

8.5. Фінансові витрати	25
8.6. Витрати з податку на прибуток	25
8.7. Нематеріальні активи.....	25
8.8. Основні засоби	26
8.9. Відстрочені податки	27
8.10. Запаси.....	27
8.11. Дебіторська заборгованість.....	27
8.12. Грошові кошти	28
8.13. Складений капітал	28
8.14. Довгострокові зобов'язання.....	29
8.15. Поточна кредиторська заборгованість	29
8.16. Поточні забезпечення	29
8.17. Пенсії та пенсійні плани	29
9. Розкриття іншої інформації.....	29
9.1. Судові справи та претензії	29
9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання.....	29
9.3. Оподаткування	29
9.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.....	29
9.5. Розкриття інформації про пов'язані сторони	30
9.6. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.....	31
9.6.1. Кредитний ризик.....	31
9.6.2. Ринковий ризик	32
9.6.3. Валютний ризик	32
9.6.4. Відсотковий ризик	32
9.6.5. Ризик ліквідності.....	32
9.7. Управління капіталом.....	33
9.8. Інформація за сегментами	33
9.9. Події після звітної дати	33
9.10 Інші події	33

1.Форми фінансової звітності

1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року в тис.грн.

	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2024	2023
Чистий дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	8.1	1021	13218
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)	8.1	(1020)	(13211)
Валовий		-	-
прибуток		1	7
Інші операційні доходи	8.2	1571	1790
Адміністративні витрати	8.3	(2355)	(654)
Витрати на збут	8.4	(511)	(135)
Інші операційні витрати	8.2	(386)	(1118)
Фінансовий результат від операційної діяльності		-	-
прибуток			
збиток		(1680)	(110)
Інші фінансові доходи	8.5	1959	135
Фінансові витрати	8.5	(235)	-
Інші доходи	8.5	-	-
Інші витрати		-	-
Фінансовий результат до оподаткування:		44	25
прибуток			
збиток		-	-
Витрати з податку на прибуток	8.6	(8)	(5)
Чистий фінансовий результат:		36	20
прибуток			
збиток		-	-

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

1.2 Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року

	Примітки	31 грудня 2024	31 грудня 2023
АКТИВИ			
<i>Необоротні активи</i>			
Нематеріальні активи	8.7	610	384
первісна вартість	8.7	935	647
знос	8.7	325	263
Незавершені капітальні інвестиції	8.7	14	14
Основні засоби	8.8	234	-
первісна вартість	8.8	275	-
знос	8.8	41	-
Інвестиційна нерухомість		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість		-	-
Відстрочені податкові активи	8.9	563	552
Усього необоротні активи		1421	950
<i>Оборотні активи</i>			
Запаси	8.10	1181	1297
Дебіторська заборгованість	8.11	19340	24478
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	8.11	171	
Інша поточна дебіторська заборгованість	8.11	27755	39768
Необоротні активи, призначені для продажу			
Грошові кошти та їх еквіваленти	8.12	517	270
Усього оборотні активи		48964	65813
Усього активи		50385	66763
Власний капітал та зобов'язання			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	8.13	1000	1000
Додатковий капітал	8.13	-	-
Резервний капітал	8.13	3839	3837
Резерв переоцінки інвестицій, доступних для продажу			
Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)	8.13	44886	53952
Неоплачений капітал		-	-
Усього капітал	8.13	49725	58789
<i>Непоточні зобов'язання</i>			
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	8.14	78	-
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	8.15	83	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8.15	412	85
Розрахунками з бюджетом	8.15	26	188
Розрахунками з страхування	8.15	7	6
Розрахунками з оплати праці	8.15	19	14
Поточні забезпечення	8.16	33	28
Інші поточні зобов'язання	8.16	2	7653
Всього зобов'язань		582	7974

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ
ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Разом власний капітал та зобов'язання		50385	66763
---------------------------------------	--	-------	-------

1.3 Звіт про власний капітал за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/ збиток	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2023 року	8.13	1000		3837	53952		58789
Скоригований залишок на початок року	8.13	1000		3837	53952		58789
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		-	-	-	36	-	36
Розподіл прибутку: Виплата власника(дивіденди)	8.13				(9100)		(9100)
Відрахування до резервного капіталу	8.13	-	-	2	(2)	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу		-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу		-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі		-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі		-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі		-	-	2	(9066)	-	(9064)
Залишок на 31 грудня 2024 року	8.13	1000		3839	44886		49725

1.3 Звіт про власний капітал за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/ збиток	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2022 року	8.13	1000	-	3836	63933	-	68769
Скоригований залишок на початок року	8.13	1000	-	3836	63933	-	68769
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		-	-	-	20	-	20
Розподіл прибутку: Виплата власника(дивіденди)	8.13				(10000)		(10000)
Відрахування до резервного капіталу	8.13	-	-	1	(1)	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу		-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу		-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі		-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі		-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі		-	-	1	(9981)	-	(9980)

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ
ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

Залишок на 31 грудня 2023 року	8.13	1000		3837	53952		58789
--------------------------------	------	------	--	------	-------	--	-------

1.4 Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

	За рік, що закінчився 31 грудня	
	2024	2023
1	2	3
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності:		
Надходження від реалізації (товарів, робіт, послуг)	8247	17291
Надходження від повернення авансів	13	-
Цільове фінансування	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	1588	2101
Надходження фінансових установ від повернення позик	9046	196
Надходження від операційної оренди	-	-
Інші надходження	13450	33113
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(2268)	(1045)
Праці	(384)	(316)
Відрахувань на соціальні заходи	(132)	(116)
Зобов'язань з податків і зборів	(301)	(115)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(184)	(39)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	(21)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(96)	(76)
Витрачання на оплату авансів	(15)	(14)
Витрачання на оплату повернення авансів	(72)	-
Витрачання на оплату цільових внесків	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	(8023)	(171)
Інші витрачання	(11479)	(41212)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	9670	9712
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації необоротних активів	-	-
Надходження від погашення позик	-	-
Витрачання на придбання необоротних активів	(323)	(36)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-323	-36
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від:	-	-
Отримання позик	-	-
Інші надходження	-	-
Погашення позик	-	-
Сплату дивідендів	(9100)	(10000)
Витрати на сплату заборгованості з фінансової оренди	-	-
Інші платежі	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-9100	-10000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	247	-324
Залишок коштів на початок року	270	594
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
Залишок коштів на кінець року	517	270

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

2. Інформація про Товариство

Найменування Товариства:

українською мовою повне: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»;

українською мовою скорочене: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ»;

англійською мовою повне: GENERAL PARTNERSHIP "LOAN COMMUNITY "SKARBNITSYA-LOMBARD" PARTICIPANTS "PRYKRASY SVITU" LLC, "PLATINUM PLANET LTD" LLC

Юридичний статус Товариства:

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД», (код ЄДРПОУ 19244756, надалі - Товариство) є юридичною особою з дати його державної реєстрації 06 травня 1994 року і діє в Україні, згідно із законодавством України. Товариство є повним, тобто усі Учасники Товариства здійснюють підприємницьку діяльність від імені Товариства і солідарно несуть додаткову (субсидіарну) відповідальність за його зобов'язаннями усім майном, що їм належить.

Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця» включено до державного реєстру фінансових установ 20.04.2004 року, реєстраційний номер 15100183. Свідоцтво ЛД № 1 видане 20.04.2004 року.

Місцезнаходження Товариства: 01042, м. Київ, б-р Дружби Народів, буд. 25.

Товариство має 1 зареєстрований відокремлений підрозділ. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України з метою запобігання загрозі життю і здоров'ю працівників, клієнтів та збереження цілісності активів управлінським персоналом Товариства розроблено план дій для вживання всіх невідкладних заходів щодо безперебійної роботи відокремленого підрозділу, забезпеченню можливості здійснення розрахунків.

Предмет діяльності Товариства:

Предметом діяльності Повного Товариства «Заставне Товариство «Скарбниця» є здійснення виключного виду діяльності ломбарду з метою одержання прибутку шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду. Разово було надано юридичній особі відсотковий кредит терміном погашення до року.

Підприємство має такі ліцензії:

Ліцензія серія АД № 039991, видана - Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг- 25.03.2014 року, строк дії ліцензії з 25.03.2014 року по 25.03.2019 року, на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів ломбардом. Згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 163 від 26.01.2017 року переоформлено ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме: на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, безстроково. Діюча ліцензія була переоформлена Національним банком України.

Вид діяльності Товариства є:

- інші види кредитування.

Облік заставного майна протягом 2024 року здійснювався у реєструючій системі із зазначенням інформації про:

- дату та номер договору;
- строк дії договору;
- дату закінчення дії договору;
- короткий опис предмета застави;
- дату надання послуги;
- вид послуги;
- суму послуги;
- дату звернення стягнення на предмет застави;
- суму до повернення заставодавцю;
- заборгованість за договором.

Бухгалтерський облік заставного майна здійснюється також на забалансових рахунках.

Оцінка об'єкта застави :

Заставлене майно (необоротні активи), на яке набувається право власності, та яке утримується з метою продажу і відповідає критеріям визнання їх необоротними активами, утримуваними для продажу, оцінюється і відображається в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на такі активи не нараховується. Активи, які набуваються у власність шляхом реалізації права заставодержателя та утримуються з метою подальшого продажу, що не відповідають критеріям визнання їх необоротними активами, утримуваними для продажу, та не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності визнаються оборотними активами (запасами), які обліковуються за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Для визначення чистої вартості реалізації, що є різницею між очікуваною ціною реалізації запасів в умовах звичайної діяльності та очікуваними витратами на реалізацію, обраховується розмір очікуваних витрат на реалізацію.

Учасники Товариства:

Станом на 01.01.2024 року Учасниками Товариства є:

Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРИКРАСИ СВІТУ", зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією м. Києва, виписка з ЄДР № 1 073 102 0000 04259, ідентифікаційний код 43665334 та має зареєстровану адресу: м.Київ, вул. Смілянська, буд. № 8; володіє 50 % Складеного капіталу Товариства;

Товариство з обмеженою відповідальністю "ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД", зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією м. Києва, виписка з ЄДР № 1 073 102 0000 04259, ідентифікаційний код 42551114 та має зареєстровану адресу:

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТИНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

03048, м.Київ, вул. Ернста, буд. № 16Б; володіє 50 % Складеного капіталу Товариства.

В 2024 році змін учасників Товариства не відбулася.

Опис операційного середовища та економічної ситуації

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України та повномасштабної війни Російської Федерації проти України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти.

Товариство проводить свою діяльність в економічному просторі України, економіка України поступово відновлюється від початкового воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відбувається конверсія реального сектора. Протягом 2022 року економіка України зазнала найбільших за всю історію незалежності втрат, збитків та пошкоджень, які їй завдала РФ, масштабувавши 24 лютого по всій протяжності спільного кордону та з території Білорусії й окупованого Криму свій терор, розпочатий ще у 2014 році. Успіхи сил оборони України на полі бою, злагоджена робота уряду й бізнесу, незламний дух населення, швидкість відновлення зруйнованих об'єктів критичної інфраструктури вітчизняними службами, а також системна фінансова підтримка з боку міжнародних партнерів дозволили втримати економічний фронт та продовжувати рух у напрямку перемоги. В Україні не припиняється робота у напрямі покращення бізнес-клімату. У 2024 році реальний ВВП України виріс на 4,5%, у 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це невелике падіння після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році.

На 2024 рік покладалося багато надій та сподівань. Перший рік війни приніс багато жертв і втрат. Однак поряд з цим Україна отримала низку впевнених перемог на фронті, була сформована коаліція країн з воєнної та фінансової з підтримки України, яка здавалася надійною та непохитною.

Українська економіка опинилася в ситуації, коли мільйони людей виїхали за межі країни, сотні тисяч працездатних громадян були мобілізовані на фронт, десятки тисяч підприємств були змушені зупинити роботу. Ключовим завданням внутрішньої політики було переведення національної економіки на воєнні рейки, створення ефективної моделі мобілізації та перерозподілу ресурсів економіки (фінансових, трудових, матеріальних) для максимально можливого задоволення потреб військово-оборонного комплексу та збройних сил.

Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, незважаючи на удари ворога по державному устрою та інститутам влади, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а Уряд зберігає повноту влади та всі можливості для прийняття і реалізації політичних рішень.

Залучення безпрецедентних обсягів військової та економічної допомоги від зовнішніх союзників. На початку війни вдалося консолідувати потужну міжнародну підтримку України, як в питанні отримання озброєнь, так і в питанні фінансової допомоги. Загальна протягом 2024 року до загального фонду держбюджету надійшло 453,6 млрд грн у вигляді міжнародної допомоги (грантів). У цілому, за оперативними даними, за підсумками 2024 року до загального і спеціального фондів державного бюджету надійшло понад 3,1 трлн грн податків, зборів та інших платежів. Крім того, 546,1 млрд грн (станом на 30 грудня) надійшло у вигляді ЄСВ до фондів пенсійного та соціального страхування. Україна старанно виконує структурні маяки та індикативні цілі, визначені програмними зобов'язаннями.

Продовження програмної співпраці з МВФ – важливий дороговказ для розширення фінансування з боку інших міжнародних організацій та приватних інвесторів, ознака якості та результативності проведених ринкових реформ. Тому, переважно позитивні економічні показники операційного середовища, в якому функціонує Товариство, певною мірою нівелюються істотними військовими та безпековими загрозами. Через що, керівництво Товариства досить стримано оцінює ефект впливу поточної сприятливої економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. Оскільки у будь-якому випадку є певна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності.

3. Загальна основа формування фінансової звітності

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно відображення фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2024 року на веб-сайті Міністерства фінансів України

https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2022_updated-576. Фінансова звітність повною мірою відповідає усім без виключення вимогам МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2023 року ще не опубліковано і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2023 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати його протягом 2025 року.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

3.2 МСФЗ, які прийняті, ефективна дата яких не настала

Для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, набувають чинності такі нові вимоги:

МСФЗ	Зміст	Дата набрання чинності
МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда"	Поправки: Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді. В операції з продажу і зворотної оренди продавець-орендар визнає лише ту суму прибутку або збитку, яка пов'язана з правами, переданими орендодавцеві-покупцеві. Первісна оцінка зобов'язання з оренди, що виникає в результаті операції з продажу і зворотної оренди, є наслідком того, як продавець-орендар оцінює актив у формі права користування та прибуток або збиток, визнаний на дату операції. Поправки не мали впливу на діяльність підприємства через відсутність у підприємства активів у формі права користування	1 січня 2024 року
МСБО 1 "Подання фінансової звітності"	Поправки: Класифікація зобов'язань на поточні та непоточні (включаючи класифікацію зобов'язань як поточних або непоточних - відстрочення дати погашення). Поправки, серед іншого, роз'яснюють значення терміну "погашення" для цілей класифікації зобов'язання як поточного або непоточного. Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами. Поправки передбачають основну вимогу для визначення права на відстрочку погашення зобов'язань за кредитними угодами щонайменше на дванадцять місяців після завершення звітного періоду за умов виконання певних умов, визначених такою кредитною угодою (далі – "спеціальні умови"). Поправки не мали впливу на діяльність Товариства, так як зобов'язання за кредитними договорами погашені у повному обсязі.	1 січня 2024 року
МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації"	Поправки: Угоди фінансування постачальників. Поправки вводять деякі специфічні вимоги до розкриття інформації пов'язані з угодами про фінансування постачальників та надають рекомендації щодо характеристик цих угод. Поправки не мали впливу на діяльність Товариства. Відсутнє зобов'язання за кредитними договорами.	1 січня 2024 року

Нові та змінені стандарти, що набувають чинності в майбутніх звітних періодах

МСФЗ	Зміст	Дата набрання чинності
МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"	Поправки: Відсутність конвертованості (вимога надавати у фінансових звітах інформацію, якщо валюту неможливо обміняти на іншу). Поправки в основному включають наступне:	1 січня 2025 року

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ
ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

	— Вимоги до оцінки того, коли валюта може бути обмінювана на іншу валюту, а коли ні; — Вимоги до оцінки спот-курсу, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту; — Додаткові вимоги до розкриття інформації, коли суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки валюта не обмінюється на іншу валюту — Керівництво із застосування, яке допоможе суб'єктам господарювання оцінити, чи є валюта обмінюваною на іншу валюту, а також оцінити спот-курс, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту — Ілюстративні приклади — Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" для узгодження вимог, пов'язаних із значною гіперінфляцією, зі змінами МСБО 21. Поправки не матимуть вплив на діяльність Товариства.	
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	Поправки щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів. Роз'яснюються вимоги щодо дати визнання та припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань, за винятком припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом електронного переказу; вимоги до оцінки характеристик договірних грошових потоків за фінансовими активами; характеристики кредитів без права регресу та інструментів, пов'язаних за договором. Поправки також вводять певні вимоги до розкриття інформації про фінансові інструменти. Дана поправка можливо буде мати вплив та буде врахована в діяльності.	1 січня 2026 року
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації"	Поправки: Договори, що стосуються природно-залежної електроенергії (Переважно для вирішення питань, пов'язаних з фінансовими активами з екологічними, соціальними та управлінськими (ESG)). Поправка не матиме впливу на діяльність Товариства	1 січня 2026 року
МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	Стандарт встановлює нові суттєві вимоги до подання фінансової звітності, приділяючи особливу увагу звіту про прибутки та збитки, включаючи вимоги щодо обов'язкового подання проміжних підсумків, агрегації та дезагрегації інформації, а також розкриття інформації, пов'язаної з показниками ефективності, визначеними керівництвом. МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності" має на меті покращити порівнянність та прозорість звітності про результати діяльності компаній. МСФЗ 18 також призвів до вузькоспеціалізованих змін у звіті про рух грошових коштів. Поправка буде врахована з 01 січня 2027 року.	1 січня 2027 року
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації"	МСФЗ (IFRS) 19 дозволяє певним компаніям застосовувати повні вимоги МСФЗ до оцінки, але зі значно скороченим обсягом розкриття інформації. Якщо материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ, її дочірні компанії зобов'язані звітувати перед материнською компанією також за МСФЗ. Для своєї власної фінансової звітності дочірнім компаніям дозволено використовувати МСФЗ для малих та середніх підприємств, якщо вони відповідають відповідним критеріям або іншому національному стандарту	1 січня 2027 року

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТИНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

	фінансової звітності. Однак, такі дочірні підприємства не можуть прийняти рішення про застосування МСФЗ для МСП, оскільки вони вже зобов'язані звітувати перед материнською компанією, використовуючи МСФЗ, і МСФЗ для МСП значно відрізняються "повних" МСФЗ, що може привести до того, що дочірнє підприємство буде змушене складати два набори фінансових звітів. Коли дочірні підприємства застосовують МСФЗ для складання власної фінансової звітності, вони зобов'язані розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ, яка може бути непропорційною інформаційним потребам користувачів фінансової звітності. Дочірні компанії, що відповідають визначеним критеріям прийнятності можуть прийняти рішення про застосування знижених вимог до розкриття інформації порівняно з вимогами до розкриття інформації МСФЗ, дотримуючись при цьому вимог до визнання, оцінки та подання інформації. Поправка не матиме впливу на діяльність Товариства.	
--	---	--

Товариство складає фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та оприлюднених українською мовою на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Ця фінансова звітність включає розкриття інформації, що вимагаються МСФЗ, які застосовуються до звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

Враховуючи характер діяльності фінансова звітність Товариства не містить розкриття інформації щодо:

- Страхової діяльності (МСФЗ 17);
- Розвідки та оцінки запасів корисних копалин (МСФЗ 6);
- Інвестиційних суб'єктів господарювання (МСФЗ 10);
- Часток участі в дочірніх підприємствах, спільних угодах (тобто спільних господарських одиницях або спільних підприємствах), асоційованих підприємствах, неконсолідованих структурованих суб'єктах господарювання (МСФЗ 12);
- Будівельних контрактів (МСФЗ 15);
- Державних грантів (МСБО 20);
- Програм пенсійного забезпечення (МСБО 26);
- Сільського господарства (МСБО 41);
- Відстрочених рахунків тарифного регулювання (МСФЗ 14).

Крім того Товариство не здійснює певних видів діяльності, які б вимагали спеціального розкриття інформації згідно з МСФЗ 7 "Фінансові інструменти", в тому числі: сек'юритизація фінансових активів та зобов'язань; взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань тощо

-МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» -Випущено стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.

Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.

Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ

-МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством» -Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ
ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

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.

Ця фінансова звітність включає розкриття інформації, що вимагаються МСФЗ, які застосовуються до звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

Товариство не застосовує жодних МСФЗ або поправок до них до дати їх обов'язкового набрання чинності.

3.3 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

3.4 Припущення про безперервність діяльності

Оцінка здатності продовжувати діяльність (МСБО 1.25)

Річна фінансова звітність Товариства складено з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку як того вимагає МСБО 1 «Подання фінансових звітів». Відповідно до п. 25 МСБО 1 "Подання фінансової звітності", Товариство здійснила оцінку своєї здатності продовжувати діяльність на основі поточних макроекономічних та геополітичних факторів, що впливають на фінансовий сектор України. Станом на дату підготовки фінансової звітності керівництво Товариства оцінило вплив наступних ключових факторів:

- макроекономічна ситуація в Україні, включаючи інфляційний тиск, зміну валютного курсу та умови ліквідності на фінансових ринках.
- геополітичні ризики, зокрема військовий конфлікт, регуляторні обмеження та потенційні ризики для операційної діяльності.
- стійкість фінансової системи.

Геополітична ситуація та її вплив на діяльність Товариства

З урахуванням специфіки діяльності Товариства, геополітична ситуація у 2024 році не мала суттєвого впливу на її операційну діяльність. Товариство здійснює свою діяльність виключно на території України, зосереджуючи операційні процеси в Києві. Всі активи, що використовуються у фінансово-господарській діяльності, розміщені в Києві, що виключає ризики, пов'язані з потенційними змінами геополітичної ситуації в інших регіонах країни. Незважаючи на складну міжнародну ситуацію, включаючи глобальні економічні виклики та триваючі регіональні конфлікти, Товариство не зазнала прямих фінансових або операційних втрат. Регуляторні умови, встановлені НБУ та іншими контролюючими органами, залишалися стабільними, що забезпечувало передбачуваність ведення бізнесу та дотримання нормативних вимог.

Розкриття суттєвих невизначеностей (МСБО 1.25)

На основі аналізу фінансового стану та прогнозів руху грошових коштів, керівництво не виявило суттєвих невизначеностей, які можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність у майбутньому. Проте, через високий рівень ризиків, пов'язаних із зовнішнім середовищем, Товариство здійснює постійний моніторинг ситуації та розробляє заходи для забезпечення стабільної роботи.

Розкриття значущих суджень (МСБО 1.122)

Для оцінки безперервності діяльності використані значущі судження, які включають:

- аналіз фінансової стійкості, зокрема рівня капіталу, ліквідності та джерел фінансування.
- прогнози щодо попиту на послуги компанії та адаптації бізнес-моделі до змін у середовищі.

Враховуючи наведені фактори, керівництво Товариства підтверджує відповідність припущення про безперервність діяльності, проте продовжує моніторинг змін макроекономічних та геополітичних умов, які можуть впливати на подальшу роботу Товариства.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом. Керівництво Товариства не має намірів ліквідувати фінансову компанію чи припинити її діяльність. Втім, провадження звичайної діяльності Товариства та забезпечення її стабільного фінансового стану у майбутньому залежить від подальших змін військово-політичної, фінансової та економічної ситуації в Україні, строків зупинення воєнних дій і завершення дії воєнного стану.

Але у зв'язку з початком 24 лютого 2022 року повномасштабної війни російською федерацією проти нашої країни, тимчасовою окупацією територій України та воєнних дій, що тривають на дату затвердження цієї звітності, є певна невизначеність щодо прогнозів та планів, які можуть бути зкориговані війною.

Усі компанії потерпають від військових дій на території України. Так, суттєво знизилися обсяги продажів, є багато запитів від клієнтів на відтермінування чергових платежів та розірвання договорів. У зв'язку з переміщеннями, тимчасовим захопленням територій, фізичним знищенням об'єктів нерухомості скорочується кількість центрів обслуговування клієнтів.

Проте економіка України поступово відновлюється від воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відбувається конверсія реального сектора. За останніми оцінками МВФ Реальний валовий внутрішній продукт (ВВП) України в третьому кварталі 2023 року зріс на 9,3% порівняно з третім кварталом 2022 року, тоді як у другому кварталі було зафіксовано його стрибок на 19,5% після падіння на 10,5% у першому кварталі та 31,4% у четвертому кварталі минулого року.

Як повідомлялося, загалом за минулий рік ВВП України, за даними Держстату, впав на 29,1%.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

НБУ наприкінці жовтня поліпшив прогноз зростання ВВП України цього року з 2,9% до 4,9%, а наступного - з 3,5% до 3,6%, погіршивши його на 2025 рік із 6,8% до 6%. Нацбанк оцінював збільшення економіки в третьому кварталі у 8,2% і очікував його уповільнення в четвертому до 4,5%.

Уряд під час затвердження проєкту держбюджету до другого читання на початку листопада поліпшив оцінку зростання ВВП цього року з 2,8% до 5%, але погіршив її на 2024 рік з 5% до 4,6%.

Завдання Товариства як відповідального роботодавця — бути готовими до різних варіантів розвитку подій. Для мінімізації ризиків для працівників в період воєнного стану в Товаристві існує диференційований підхід до організації процесу діяльності: частина працівників працює в дистанційному форматі, частина працівників працює по змішаній схемі дистанційно і з відвідуванням офісу за потреби, ключові особи Товариства працюють в стандартному режимі офісної роботи для забезпечення оптимального функціонування фінансово-господарської діяльності. Керівництво провело тестування можливостей програмного забезпечення і систем для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. З метою стабільної роботи відокремлених підрозділів, які працюють по всій території України, використовується хмарний сервер, який дозволяє безпечно розміщувати велику кількість інформації та налаштувати обмін нею між користувачами. До переваг використання віртуального офісу варто віднести: гнучкість роботи, стабільність, безпека збереження інформації.

Управлінським персоналом розглядаються та аналізуються зовнішні та внутрішні фактори, що можуть негативно вплинути на діяльність Товариства. Головний ризик 2024 року — це війна. Руїнація виробничого потенціалу, зростання безробіття, зниження платоспроможного споживчого попиту та його деформація, міграція трудового потенціалу — природні наслідки війни. Воєнні ризики неможливо нівелювати застосуванням виключно ринкових інструментів. Зокрема таких, як монетарне приборкання структурної інфляції, ринкове фінансування воєнного дефіциту бюджету чи зниження податків для залучення приватного капіталу.

Незважаючи на суттєву невизначеність, пов'язану з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, керівництво Товариства, спираючись на прогнозні показники запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу, вважає, що існують достатні підстави для подальшого функціонування Компанії на основі принципу безперервної діяльності. В свою чергу Товариством плануються здійснення певних заходів щодо максимальної оптимізації фінансово-господарської діяльності як шляхом намагання збільшення доходності з одночасним зменшенням витрат. Збільшення доходності може бути досягнуто шляхом зміни математичної моделі розрахунку процентних ставок за наданими кредитами в залежності від термінів надання, провадження ефективної маркетингової заходів з акцентом на стабільність компанії, що продовжує ефективно працювати в складний для країни період. В той же час Товариство планує скорочувати витрати на оренду приміщень, проведення ремонтних робіт в приміщеннях ломбардних відділень, скорочення чисельності адміністративного персоналу і відповідно витрат на оплату праці, витрат на рекламу та збут.

Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних з війною в Україні, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

3.5 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 27 лютого 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Річна звітність оприлюднюється на ВЕБ-сайті Товариства (fin-zt.skarb.com.ua)

3.6 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2024 року.

3.7 Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

Основне завдання бухгалтерського обліку ПТ ЗТ "СКАРБНИЦЯ" це формування повної та достовірної інформації про діяльність, майновий стан і фінансові результати підприємства. Інфляція, а особливо гіперінфляція, істотно впливають на достовірність цих показників.

У МСБО 29 не встановлено абсолютних показників гіперінфляції, застосування яких є обов'язковим. У ньому наведено деякі характеристики економічного середовища, яке може бути визнане гіперінфляційним. Рішення про застосування показників, за яких віднесення економіки до гіперінфляційної цього стандарту має бути прийнято на основі професійного судження, аналізу ситуації, вивчення макроекономічних і соціальних факторів. Крім того, відповідно до МСБО 29 потрібно, щоб усі підприємства та банки, які функціонують в умовах гіперінфляції, застосовували цей стандарт починаючи з одного звітного періоду.

Важливо зазначити, що відповідно до п.п. г) § 3 МСБО 29, головним кількісним орієнтиром застосування МСБО 29 є кумулятивний індекс інфляції за три роки, який згідно зі стандартом має наблизитися або перевищувати 100%. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінським персоналом Товариства оцінивши рівень коливань інфляції в Україні з офіційних джерел: <https://index.minfin.com.ua/ua/economy/index/inflation/2022/> та порівнявши індекси споживчих цін з попередніми роками, та що кумулятивний ефект становить 49,02 (індекси інфляції по роках 2022-2024 становлять 126,6, 105,1, 112 відповідно, тобто кумулятивний ефект дорівнює $= 1,266 * 1,051 * 1,12 = 1,4902$), прийнято рішення не застосовувати цей стандарт до фінансової звітності за 2024 рік.

4. Суттєві положення облікової політики

4.1 Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

справедливою вартістю», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, зокрема, 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.

4.2 Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1 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 доречно 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», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

4.2.2 Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. З метою виконання вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариства приймає в бухгалтерському обліку наступну межу суттєвості В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 1%. З метою дотримання вимог п.41-49 МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» суттєвою для статей фінансової звітності визнається помилка, вартісне значення в межах від 0% до 1% від власного, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан – до 2% підсумку балансу;

Звіт про сукупний дохід – до 4 % чистого доходу;

Звіт про рух грошових коштів – до 4% суми чистого руху коштів від операційної діяльності;

Звіт про зміни у власному капіталі – до 3% розміру власного капіталу Товариства

4.2.3. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

У поточному році Товариство застосовувало такі нові тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів при складанні цієї фінансової звітності:

- Реформа процентної ставки (зміни до МСФЗ 9, МСФЗ 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16);

Дані зміни не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

4.2.4. Форма та назви фінансових звітів

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

4.2.5. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід 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 примітках в п. 8.1, 8.2, 8.3.

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.

4.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

При оцінці резерву для інших дебіторів під очікувані кредитні збитки Товариство застосовує триступеневу методику зменшення корисності, передбачену МСФЗ 9, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання.

Розміри резерву на покриття очікуваних збитків, які використовуються для розрахунку:

- перша категорія ризику – характеризується відсутністю кредитного ризику (низький) – знецінення заборгованості в розмірі 0 відсотків. Період прострочення – не прострочено;
- друга категорія ризику – характеризується помірним рівнем кредитного ризику – знецінення заборгованості в розмірі 0,1 відсоток. Період прострочення виконання контрагентом складає від 30 календарних днів до 180 днів;
- третя категорія ризику – характеризується високим кредитним ризиком – знецінення даного зобов'язання в розмірі 0,8 відсотків. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань складає від 180 календарних днів.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Облік здійснюється первісно за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Відповідно до вимог МСФЗ 9 Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив за його справедливою вартістю плюс (або мінус) витрати на операцію. Після первісного визнання фінансовий актив оцінюють за справедливою чи амортизованою вартістю. Подальший облік грошових коштів та їх еквіваленти, як правило, обліковують за амортизованою вартістю із використанням ефективної ставки відсотка. При цьому під ефективною ставкою відсотка МСФЗ 9 розуміє ставку, яка забезпечує точне дисконтування оцінюваних майбутніх грошових потоків або надходжень за очікуваний строк дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Видані Товариством кредити, становлять довгострокову дебіторську заборгованість. Ставки по кредитах відповідають ринковим ставкам. Управлінським персоналом Товариства прийнято судження, оскільки ставка за кредитами відповідає ринковим ставкам, то така заборгованість не дисконтується.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збитком у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збитком за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

У випадку фінансових активів, кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств. Станом на 31.12.2024 року такі фінансові активи відсутні на балансі Товариства.

Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

4.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.4.1. 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 20000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

4.4.2. 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.

4.4.3. Амортизація основних засобів.

Основні засоби – це матеріальні активи, які Товариство утримує з ціллю використання їх в своїй діяльності, постачанні товарів, наданні послуг чи реалізації своїх адміністративних цілей, очікуваний термін корисного використання (експлуатації) яких

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

більше одного року.

При визнанні та обліку основних засобів Товариство керується МСФЗ № 16 «Основні засоби».

Основні засоби враховуються у звіті про фінансове положення за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

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.

Сума, що амортизується - це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу - це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будинки та споруди 10-20 років

Машини та обладнання 2-5 років

Інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 років

Інші основні засоби - 12 років.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

4.4.4. Нематеріальні активи

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО № 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Термін використання нематеріальних активів визначати наступний:

- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш ніж 2 роки ;
- інші нематеріальні активи (право на здійснення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

Незавершені капітальні інвестиції

Незавершеними капітальними інвестиціями (незавершеним будівництвом) визнаються витрати з будівництва (виготовлення), придбання і поліпшення об'єктів основних засобів з початку і до закінчення зазначених робіт та введення об'єктів в експлуатацію та обліковуються у складі незавершеного будівництва до введення об'єктів основних засобів в експлуатацію. Незавершені капітальні інвестиції не є об'єктами основних засобів, обліковуються в окремій групі, а їх вартість не підлягає переоцінці та амортизації.

4.4.5 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

Товариство проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Товариство оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив. Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування що оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коректувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

4.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з Українським податковим законодавством на основі оподатковуваного доходу і витрат, відображених компаніями в їх податкових деклараціях. В 2024 році ставка податку на прибуток підприємств складала 18%. Поточні податкові зобов'язання та активи за поточний і попередній періоди, оцінюються в сумі, що належить до сплати податковим органам або підлягає відшкодуванню податковими органами.

5. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

5.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

5.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

5.3. Облікові політики щодо оренди

На початку дії договору Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю, яка складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
 - б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
 - в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
 - г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.
- Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору

Товариство як орендар

Первісна оцінка

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю.

На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Товариство застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариству право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Товариство розкриває активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості за статтею «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан з окремою деталізацією у п. 8.8 цих Приміток.

Товариство розкриває зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші зобов'язання» у Звіті про фінансовий стан з окремою деталізацією у п. 8.14 цих Приміток.

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки:

- відсотки за орендним зобов'язанням, - за статтею «Інші процентні витрати» (п. 8.5 цих Приміток);
- змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання, - в тому періоді, протягом якого виникли події або умови, що спричинили їх нарахування, - за статтею «Інші адміністративні та витрати на збут» (п. 8.3 та п.8.4 цих Приміток).

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги щодо первісної та подальшої оцінки/переоцінки права користування та орендного зобов'язання, а також вимог щодо подання такої інформації у фінансовій звітності до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним

Якщо орендар вирішує не застосовувати такі вимоги до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

Якщо орендар обліковує короткострокову оренду то він вважає цю оренду новою орендою для цілей цього стандарту, якщо

- а) відбулася модифікація оренди; або
- б) сталася будь-яка зміна строку оренди.

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

Товариство переоцінює орендне зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

Модифікації договору оренди

Товариство розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією,

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Товариство:

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;
- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

Товариство як орендодавець

Товариство як орендодавець кожен з договорів оренди класифікує як фінансову або операційну оренду.

Дана класифікація здійснюється за станом на ранішу з дат, - дату заключення договору оренди або дату прийняття сторонами на себе зобов'язань щодо погоджених основних умов договору оренди, та переглядається лише у разі модифікації договору оренди.

Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. В іншому випадку оренда класифікується як операційна.

Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

Фінансова оренда

Первісна оцінка

На дату початку оренди Товариство відображає активи, які надані у фінансову оренду як наданий кредит в сумі чистої інвестиції в оренду за статтею «Кредити клієнтам» Звіту про фінансовий стан, та припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди).

Чиста інвестиція в оренду розраховується як теперішня вартість орендних платежів і теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована із застосуванням ставки відсотка, передбаченої в договорі.

Первісні прямі витрати включаються до первісної оцінки чистої інвестиції в оренду.

Станом на дату початку оренди, до оцінки чистої інвестиції в оренду враховуються наступні ще не отримані платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди:

- фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають сплаті;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- платежі з будь-яких гарантій ліквідаційної вартості, надані Товариству орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з Товариством, і спроможною з фінансової точки зору погасити зобов'язання за гарантією;
- платежі за реалізацію опціону на придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість;
- платежі в рахунок штрафів за припинення терміну дії оренди, якщо умовами оренди передбачено можливість припинення оренди орендарем.

Подальша оцінка

Товариство визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду. Фінансовий дохід відображається за статтею «Інші процентні доходи» Звіту про прибутки та збитки.

Модифікація договору фінансової оренди

Товариство розглядає модифікацію договору фінансової оренди як окремий договір, якщо одночасно виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, Товариство, у тому разі, якщо оренда була б класифікована як операційна у разі чинності такої модифікації за станом на дату початку дії оренди, розглядає модифікацію як нову оренду з дати набрання чинності модифікації оренди. Товариство оцінює балансову вартість базового активу як чисту інвестицію в оренду за станом безпосередньо перед датою набрання чинності модифікації.

Всі інші модифікації, а також визнання очікуваних кредитних збитків та припинення визнання (включаючи обумовлене суттєвою модифікацією договірних грошових потоків) відображаються згідно з МСФЗ 9 за договором фінансової оренди аналогічно до відображення за іншими кредитами клієнтам.

Операційна оренда

Товариство відносить орендні платежі на дохід на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо остання більшою мірою відображає модель отримання Товариством вигід від використання предмета оренди.

Товариство відображає витрати, включаючи нарахування амортизації, понесені для отримання доходу в сумі орендних платежів як витрати у Звіті про прибутки та збитки.

Товариство включає первісні прямі витрати, понесені під час укладення договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх витратами протягом строку оренди на такій самій основі, як і дохід від оренди.

Модифікація договору операційної оренди

Товариство обліковує модифікацію операційної оренди як новий договір оренди з дати набрання чинності модифікації, якщо вона відповідає критеріям визнання оренди.

Товариство враховує всі отримані та/або нараховані платежі, пов'язані з первісною орендою як частину орендних платежів за новою орендою.

Облік поступок з оренди.

МСФЗ 16 «Оренда» передбачає можливість виникнення змін орендних платежів протягом строку оренди. Зміни можуть виникати безпосередньо внаслідок внесення змін у сам договір про оренду або опосередковано - унаслідок дій уряду у відповідь

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

на пандемію «covid-19», військових дій.

Зміни орендних платежів, зумовлені положеннями початкового договору або чинних законодавчих чи нормативно-правових актів, належить до початкових умов оренди, навіть якщо вплив цих положень (спричинений подією на зразок пандемії «covid-19», воєнного стану) раніше не розглядався. У такому разі жодної модифікації оренди в цілях МСФЗ16 не відбувається.

Якщо зміна орендних платежів не зумовлена модифікацією оренди, то така зміна зазвичай обліковувалася б як змінний орендний платіж. У такому разі Товариство застосовує пункт 38 МСФЗ 16 і загалом визнає вплив поступок з оренди в прибутку або збитку. Для операційної оренди Товариство в якості орендодавця визнає вплив поступок з оренди шляхом визнання зменшеного доходу від договорів оренди.

Для визначення того, чи зменшилась корисність активів з права користування для Товариства в якості орендаря та об'єктів основних засобів, що є предметом операційної оренди Товариства в якості орендодавця, застосовується МСБО 36 Зменшення корисності активів». Обставини, що призводять до поступок з оренди внаслідок пандемії «covid-19», воєнного стану ймовірно, вказують на можливе зменшення корисності активів.

5.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та

г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

5.5 Позики

Справедлива вартість позик виданих при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації). Справедливу вартість довгострокової позики, за якою не нараховуються відсотки, оцінюється як теперішня вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки відсотка на подібний інструмент.

При визначенні вартості позики Товариством враховується можлива наявність суттєвої відмінності процентної ставки, передбаченої договором позики, від поточних ринкових ставок. Інформація про ринкові ставки управлінський персонал товариства одержує на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>. Позики відображаються в обліку, починаючи з дати видачі коштів позичальникам.

5.6. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.

5.7. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають. Протягом 2024 року операції з іноземною валютою Товариством не проводилися.

5.8. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

6. Основні припущення, оцінки та судження

Під час підготовки фінансової звітності Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця» здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

6.1 Опис операційного середовища, економічної ситуації та судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

6.3. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням їх обігу, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

6.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6.5 Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

дисконту є бажана інвестору ставки доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або — ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту визначається з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Інформація, що використовується для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ.

Дисконтування може бути застосоване тільки до довгострокової грошової заборгованості, яка погашається певними грошовими платежами в національній чи іноземній валюті або еквівалентах грошових коштів. Негрошову заборгованість (та, яка погашається товаром чи іншими активами) Товариство не дисконтує навіть, якщо вона довгострокова.

Для визначення ставки дисконту Товариство використовує інформацію, одержану з офіційного сайту НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> - ставку дисконту на рівні середньозваженої кредитної ставки відсотка за кредитами.

6.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітний період визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітний період.

У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Облік здійснюється первісно за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Відповідно до вимог МСФЗ 9 суб'єкт господарювання під час первісного визнання оцінює фінансовий актив за його справедливою вартістю плюс (або мінус) витрати на операцію. Після первісного визнання фінансовий актив оцінюють за справедливою чи амортизованою вартістю. Подальший облік грошових коштів та їх еквівалентів, як правило, обліковують за амортизованою вартістю із використанням ефективної ставки відсотка. При цьому під ефективною ставкою відсотка МСФЗ 9 розуміє ставку, яка забезпечує точне дисконтування оцінюваних майбутніх грошових потоків або надходжень за очікуваний строк дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу.

В примітках замініть таблицю на таку

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю.	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім до депозитів запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Інструменти капіталу	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
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	Дохідний Ринковий	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки Дані оцінки професійних оцінювачів.
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

7.2 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 в залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню та важливості таких даних для оцінки справедливої вартості в цілому, які можна викласти таким чином:

Вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких підприємство може мати доступ на дату оцінки;

Вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, які не піддаються спостереженню.

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	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Дата оцінки	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
Грошові кошти	-	-	127	232	390	38	517	270
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	47266	64246	47266	64246
Поточні зобов'язання	-	-	-	-	582	7974	582	7974

тис.грн.

7.3 Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2024 та 2023 році відбулося переведення між рівнями ієрархії, а саме: Гроші на рахунках банку переведено з 3-го до 2-го рівня ієрархії.

7.4 Розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2024	2023	2024	2023
Грошові кошти	517	270	517	270
Торгова та інша дебіторська заборгованість	47266	64246	47266	64246
Поточні зобов'язання	582	7974	582	7974

тис.грн.

На дату формування звітності Товариство не має активів та зобов'язань, окрім тих, що наведені у таблиці, що підлягають окремому розкриттю та представленню, згідно міжнародних стандартів фінансової звітності.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

8. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

8.1 Доходи та витрати від операційної діяльності за 2024 та 2023 рік наведені в таблиці,

Стаття	2024 рік	2023 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1021	13218
Собівартість реалізованої продукції	1020	13211
Дохід від надання в користування нематеріальних активів (роялті)	1461	1790
Дохід від продажу необоротних активів	-	-
Дохід від коригування (зменшення) резерву сумнівних боргів або резерв очікуваних кредитних збитків (зменшення корисності активів)	92	-
Дохід від взяття на баланс предметів закладу	18	-
Інший дохід від операційної діяльності	-	-
Інші операційні витрати в т.ч:	(386)	(1118)
Вартість товарів, добровільно переданих благодійній організації	-	(798)
Витрати від операцій з факторінгом	(22)	-
Витрати на інформаційне забезпечення	(146)	(80)
Суми нарахованих податків і зборів, встановлених ПКУ	(20)	(11)
Інші операційні витрати	(198)	(229)
Фінансовий результат від операційної діяльності	1186	679

8.2 Інші доходи, інші витрати за 2024 та 2023 рік наведені в таблиці

Стаття	2024 рік Сума, тис. грн.	2023 рік Сума, тис. грн.
Інші витрати	-	-
Інший дохід	-	-
Фінансовий результат	-	-

8.3 Адміністративні витрати за 2024 рік та 2023 рік становили:

Стаття	2024 рік Сума, тис.грн.	2023 рік, Сума, тис.грн.
Заробітна плата адміністративних працівників	476	408
Нарахування на заробітну плату а адміністративних працівників	127	116
Амортизація	1	1
Витрати на оренду	12	27
Винагорода за бухгалтерські, аудиторські послуги	90	88
Ліцензійноа винагорода за використання комп'ютерної програми «POWN MANAGER»	1496	-
Послуги з технічної підтримки комп'ютерної програми Pown Manager	44	-
Плата за розрахунково-касове обслуговування	67	14
Страховання предметів закладу	2	-
Інші адміністративні витрати	40	0
Всього	2355	654

8.4 Витрати на збут за 2024 рік, 2023 рік становили:

Стаття	2024 рік Сума, тис.грн.	2023 рік, Сума, тис.грн.
Заробітна плата працівників збуту	21	6
Нарахування на заробітну плату працівників збуту	5	1
Амортизація	102	61
Витрати по короткостроковій оренди	14	0
Витрати на рекламу та маркетингові послуги	71	0
Витрати на послуги охорони	5	0
Витрати на послуги платіжних систем за переказ коштів	11	0
Витрати на підготовчі послуги, пов'язані зі збитом	241	66
Інші витрати на збут	41	1
Всього	511	135

Оренда

Товариством було прийнято рішення не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання зі строком договору

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

оренди 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди згідно п.6 МСФЗ 16. Станом на 31.12.2024 року товариство має короткостроковий договір по оренді приміщення за юридичною адресою та довгостроковий договір по оренді приміщення

Виплати працівникам

Для обліку винагород робітників товариство застосовує МСБО 19 «Виплати працівникам».

Всі виплати працівникам в Товаристві враховуються як поточні, у відповідності до МСБО 19, що належать до виплати протягом 12 місяців після закінчення періоду, в якому робітник працював. Зобов'язання по короткостроковим винагородам робітникам оцінюються на основі, що не дисконтуються.

До винагород робітників відносяться короткострокові винагороди, такі як:

- заробітна плата,
- оплачувані щорічні відпустки,
- виплати у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності і витратами, обумовленими народженням і похованням,
- премії та пільги.

За 2024 рік та 2023 рік Товариство створювало забезпечення виплат персоналу з майбутніх щорічних відпусток, з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок.

Протягом 2024 року витрати на оплату праці (разом з нарахованим резервом на відпустки) склали – 497 тис.грн., відрахування на соціальні заходи - 132 тис.грн.

Протягом 2023 року витрати на оплату праці (разом з нарахованим резервом на відпустки) склали – 414 тис.грн., відрахування на соціальні заходи - 118 тис.грн. .

8.5 Фінансові витрати

Загальна сума фінансових витрат за 2023 рік відсутня, а за 2024 рік становить 235 тис. грн.:

Стаття	2024 рік Сума, тис. грн.
процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	10
витрати на винагороду фактора за фінансову послугу факторинга	225
Всього	235

8.6 Витрати з податку на прибуток

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку та суму відкладеного податку. Податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, що відображаються в іншому сукупному прибутку, або до операцій з власниками, відображаються безпосередньо на рахунках власних коштів, які, відповідно, відображаються в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у складі власних коштів. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу. Згідно з Кодексом ставка податку на прибуток у 2024 році та 2023 році становить 18 %.

Загальна сума витрат з податку на прибуток за 2024 рік становила 11 тис.грн.; за 2023 рік становила 184 тис.грн.

Основні компоненти (відшкодування) / витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, були представлені таким чином: тис.грн,

Показники	2024 рік	2023 рік
Поточний податок на прибуток	11	184
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	552	372
на кінець звітного періоду	563	552
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	-	-
на кінець звітного року	-	-
Включено до Звіту про фінансові результати – усього	8	5
У тому числі: поточний податок на прибуток	8	5
Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	3	179
Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	-	-
у тому числі: поточний податок на прибуток	-	-
Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-

8.7 Нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року нематеріальні активи включали наступне, тис. грн.:

Найменування статті, операції	Програмне забезпечення	Товарні знаки, торгівельні марки	Сайти	Аудіовізуальні продукти	Промисловий зразок	Інші	Всього

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2023р., тис.грн	135	88	28	379	17	0	647
Придбано, тис.грн.	2	-	286	-	-	-	288
Створено, тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Вибуло, тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Переоцінка, тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни, тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2024р., тис. грн.	137	88	314	379	17	0	935
Знос та зменшення корисності на 31.12.2023р., тис.грн.	131	25	26	81	0	0	263
Амортизаційні відрахування, тис.грн.	5	11	8	38	0	-	62
Знецінення (зменшення корисності), тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Вибуло, тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни (розкрити письмово), тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Знос та зменшення корисності на 31.12.2024р., тис.грн.	136	36	34	119	0	0	325
Чиста балансова вартість на 31.12.2023р., тис.грн.	4	63	2	298	17	0	384
Чиста балансова вартість на 31.12.2024р., тис.грн.	1	52	280	260	17	0	610

До складу нематеріальних активів входить: програмне забезпечення: «Програмний мобільний додаток «Скарбниця», первісна вартість становить 135 тис. грн. та програма для обліку первісна вартість- 2 тис.грн.; Товарні знаки, первісна вартість 88 тис.грн.; Сайти, первісна вартість становить 314 тис.грн.; Аудіовізуальні продукти 379 тис.грн.; Промислові зразки вартістю 17 тис.грн..

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не амортизуються, проте перевіряються на знецінення на кожну звітну дату згідно МСФЗ (IAS) 36 "Знецінення активів. Управлінським персоналом при проведенні інвентаризації нематеріальних активів було проаналізовано метод амортизації, застосований до активу і значних змін в очікуваному способі споживання майбутніх економічних вигід не відбулося.

8.8. Основні засоби

Основні засоби Товариства та їх знос відображено в рядках 1010, 1011, 1012 балансу.

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року основні засоби включали наступне, тис. грн.

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2023р.		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Інші зміни за рік		Залишок на 31.12.2024р.	
	Первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	Первісна (переоцінена) вартість	знос
Машини та обладнання	0	0	82	0	0	5	0	0	82	5
Активи з права користування	0	0	193	0	0	36	0	0	193	36
Разом	0	0	275	0	0	41	0	0	275	41

У цій звітності у складі основних засобів відображено право користування нежитловим приміщенням за договорами оренди.

Товариство є орендарем нежитлових приміщень і застосовує МСФЗ 16 «Оренда». З метою дисконтування Товариство використало облікову ставку НБУ на офіційному сайті НБУ на дату заключення договору оренди.

Товариством прийнято рішення не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання зі строком договору оренди 12 місяців або менше, та по оренді, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою,

визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди згідно п. 6 МСФЗ 16.

Компанія не має обмежень прав власності на власні основні засоби. В якості забезпечення зобов'язань, основні засоби у

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

заставу не передавалися. Придбання основних засобів в результаті об'єднання бізнесу не відбувалось. Договірні зобов'язання щодо придбання основних засобів станом на 31.12.2024 р. відсутні. Основних засобів, що їх тимчасово не використовують, на балансі немає.

Комісія зі знецінення проаналізувала діяльність Товариства за 2024 рік щодо наявності внутрішніх та зовнішніх факторів знецінення (зменшення корисності активів) станом на 31.12.2024 року. У зв'язку з відсутністю факторів знецінення станом на кінець періоду, тестування на знецінення не проводилось. Вартість майна не має суттєвих відхилень від справедливої вартості на кінець періоду.

Вплив воєнних (бойових) дій протягом 2024 та 2023 року на основні засоби Товариства відсутній.

Незавершені капітальні інвестиції

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року незавершені капітальні інвестиції включали наступне, тис. грн.:

Показники	31.12.2024	31.12.2023
Придбання необоротних активів	14	14
Всього	14	14

В 2023 році було подано заявки на реєстрацію торгових марок, на кінець 2024 року ця процедура ще не завершена.

У наступній таблиці надано рух незавершених капітальних інвестицій за 2024 рік.

Показники	31.12.2024	Придбано	Введено в експлуатацію	31.12.2023
Придбання основних засобів	-	82	82	-
Придбання нематеріальних активів	14	288	288	14
Придбання інших необоротних матеріальних активів	-	41	41	-
Визнання активу з права користування	-	193	193	-
Всього	-	604	604	14

8.9 Відстрочені податки

Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця» наводить інформацію про відстрочені податки, зокрема відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток.

Станом на 31.12.2024 року залишок відстроченого податкового активу становить 563 тис. грн. на 31.12.2023 року становить 552 тис. грн.

Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця» не зазнавало податкових збитків у 2024 році.

8.10 Запаси

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року запаси включали наступне, тис. грн.:

Стаття	31.12.2024	31.12.2023
Товари	1181	1297
Всього	1181	1297

Станом на 31.12.2024 року підприємством проведено інвентаризацію запасів та розбіжностей не виявлено.

Товариство за попередні роки мало в обліку не викуплені предмети закладу, частину було здано до Національного Банку України, а решта лишилась на рахунку «Товари на складі». Відповідно до частини сьомої статті 20 Закону України «Про заставу», звернення стягнення на заставлене майно здійснюється за рішенням суду або третейського суду, на підставі виконавчого напису нотаріуса, якщо інше не передбачене законом або договором застави. Договором застави, що укладений між ломбардом та позичальником визначено інший спосіб звернення стягнення на заставлене майно, а саме договором визначено те що, звернення стягнення на майно яким забезпечено виконання зобов'язань за договором про надання фінансового кредиту, - здійснюється шляхом передання предметів застави на реалізацію. Внаслідок чого, не викуплені з-під застави ювелірні та побутові вироби з дорогоцінних металів, брукт дорогоцінних металів, ломбард першочергово пропонуються Національному банку України, центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері державного пробірної контролю, а також може бути запропоноване іншим зацікавленим суб'єктам господарювання. При цьому Національний банк України купує у ломбарду відповідні вироби та брукт за публічно оголошеними цінами, що визначаються розпорядженнями НБУ «Про закупівельні ціни на дорогоцінні метали в брукті» щоденно і публікуються на його офіційному веб-сайті <https://bank.gov.ua/ua/markets/precious-metals>. Тобто для такого типу застави завжди є гарантований покупець.

8.11 Дебіторська заборгованість

Торгова дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року торгова дебіторська заборгованість включала наступне, тис. грн.:

Стаття	Балансова вартість на 31.12.2024	Балансова вартість на 31.12.2023
Торгова дебіторська заборгованість	19473	24478

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(реалізація невикуплених предметів закладу)							
Резерв сумнівних боргів	(133)						
Разом	19340	24478					
Аналіз дебіторської заборгованості по строкам виникнення:							
	Всього	Не прострочена і не знецінена	Прострочена, але не знецінена				
			До 60 днів	61-120 днів	121-180 днів	181-365 днів	Більше 365 днів
На 31.12.2024	19340	0	0	726	9102	9512	-
На 31.12.2023	24478	3081	5676	3183	2126	10412	-

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена та знецінена дебіторська заборгованість відсутня. На дату затвердження звітності більшість дебіторської заборгованості погашено. Станом на звітну дату дебіторська заборгованість відображена за амортизованою собівартістю з урахуванням резерву очікуваних кредитних збитків. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Дебіторська заборгованість має короткостроковий характер.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Станом на 31 грудня 2024 року дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів включала наступне, тис. грн.:

Показники	Балансова вартість 31.12.2024
Відсотки, нараховані за виданими фінансовими кредитами	171
Резерв очікуваних кредитних збитків	-
Всього	171

Станом на кінець 2024 рік було нараховано Резерв очікуваних кредитних збитків в сумі 129 грн, за рахунок закруглення ця сума не потрапила до балансу.

Інша дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2024 року та станом на 31 грудня 2023 року інша дебіторська заборгованість включала наступне, тис. грн.:

Показники	Балансова вартість 31.12.2024	Балансова вартість на 31.12.2023
Аванси, видані постачальникам	15	14
Надані фінансові кредити	3628	58
Інша дебіторська заборгованість (заборгованість за договорами переведення боргу, факторингу, на переказ коштів)	24343	40002
Резерв очікуваних кредитних збитків	-231	-306
Всього	27755	39768

У статті «Аванси, видані постачальникам» станом на 31.12.2024 р. наведено передплату постачальникам згідно укладених договорів. Дебіторська заборгованість за договорами переведення боргу, факторингу, на переказ коштів має поточний характер, термін оплати заборгованості не настав. За кредитами, що мають ознаки знецінення згідно МСФЗ, Товариство створювало резерв очікуваних кредитних збитків на підставі методики оцінки резерву під очікувані кредитні збитки, що є додатком до облікової політики Товариства.

Інформація щодо створеного резерву очікуваних кредитних збитків Товариства за 2024 рік наведена в таблиці.

Резерв на 31.12.2023 (тис. грн.)	Розформування, списання резерву (тис. грн.)	Формування резерву (тис. грн.)	Резерв на 31.12.2024 (тис. грн.)
-306	107	-165	-364

8.12 Грошові кошти

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року грошові кошти та їх еквіваленти включали наступне, тис. грн.:

Стаття	Балансова вартість на 31.12.2024	Балансова вартість 31.12.2023
Поточний рахунок банку	127	232
Спеціальний рахунок в національній валюті	8	8
Грошові кошти в дорозі	111	-
Каса в національній валюті	271	30
Разом	517	270

Грошові кошти Товариства зберігаються у ліквідних банках України. На звітну дату Товариство не обліковує на балансі грошові кошти, щодо яких існують обмеження щодо володіння.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

8.13 Складений капітал

Власний капітал Товариства складається, тис. грн., у т.ч.:

Стаття	Балансова вартість на 31.12.2024	Балансова вартість 31.12.2023
Зареєстрований (пайовий) капітал	1000	1000
Резервний капітал	3839	3837
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	44886	53952
Разом	49725	58789

Для формування Складеного капіталу Учасники передають Товариству грошові кошти. Станом на 31.12.2023 р. сплачений зареєстрований капітал складає 1 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 р. зареєстрований сплачений капітал Товариства складає 1000 тис. грн. Станом на 31.12.2024 р.

Складений капітал сплачений повністю. В 2023 році в складі нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) та резервного капіталу відбувалися зміни в сторону збільшення за рахунок чистого прибутку на 20 тис. грн та зменшення за рахунок виплати дивідендів в сумі 10 000 тис. грн.

В 2024 в складі нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) та резервного капіталу відбувалися зміни в сторону збільшення за рахунок чистого прибутку на 36 тис. грн. та зменшення за рахунок виплати дивідендів в сумі 9 100 тис. грн.

В 2024 році змін учасників Товариства не відбувалося.

8.14 Довгострокові зобов'язання

В розділі інші довгострокові зобов'язання відображено орендні зобов'язання за орендою згідно МСФЗ 16, які становили на 31.12.2023р.-0 тис. грн., а на 31.12.2024р. – 78 тис. грн.

8.15 Поточна кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року поточна кредиторська заборгованість включала наступне тис. грн.:

Показники	Балансова вартість на 31.12.2024	Балансова вартість на 31.12.2023
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	412	85
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями по оренді	83	-
Заборгованість по розрахункам з бюджетом	26	188
Заборгованість зі страхування	7	6
Заборгованість з оплати праці	19	14
Заборгованість по договорам по відступленню права вимоги	-	7653
Інша кредиторська заборгованість	2	-
Всього	549	7946

У статті «Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» станом на 31.12.24 р. наведене зобов'язання, яке утворилось відповідно до договорів наданих послуг та термін оплати якого не настав.

8.16 Поточні забезпечення

В статті «Поточні забезпечення» знайшли відображення суми нарахувань резерву майбутніх щорічних відпусток з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок у розмірі 22,0%. Станом на 31.12.2024р.–33 тис. грн.; станом на 31.12.2023р. в сумі 28 тис. грн.

8.17. Пенсії та пенсійні плани

Пенсійних проектів не має.

9. Розкриття іншої інформації

9.1 Судові справи та претензії

Протягом 2024 та 2023 років Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця» не подавало цивільних позовів про стягнення заборгованості за договорами, укладеними з клієнтами Товариства.

9.2 Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

«Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця» не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

9.3. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

9.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, зовнішніх політичних обставин, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства та дебіторська заборгованість не повернута в строк. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які здійснює Товариство. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі аналізу обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Товариство здійснює контроль шляхом планування поточної ліквідності, аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами. Керівництво та юридична служба Товариства на постійній основі проводить роботу з клієнтами стосовно погашення дебіторської заборгованості.

9.5 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Операції з пов'язаними особами розкриваються відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Пов'язаними сторонами Товариства вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. Пов'язаними сторонами Товариства є:

Прямі Учасники:

- Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРИКРАСИ СВІТУ", зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією м. Києва, виписка з ЄДР № 1 073 102 0000 04259, ідентифікаційний код 43665334 та має зареєстровану адресу: м.Київ, вул. Смілянська, буд. № 8. Частка володіння – 50%.

- Товариство з обмеженою відповідальністю "ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД", зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією м. Києва, виписка з ЄДР № 1 073 102 0000 04259, ідентифікаційний код 42551114 та має зареєстровану адресу: 03048, м.Київ, вул. Ернста, буд. № 16Б.Частка володіння – 50%.

Кінцеві бенефіціарні власники товариства:

Білаш Євген Володимирович, Громадянство України, 03141, місто Київ, вул.Амосова Миколи, будинок 4, квартира 255, відсоток частки-25%, тип бенефіціарного володіння – нерпямий вирішальний вплив.

Титаренко Олександр Владленович, Громадянство України, 01004, місто Київ, вул.Велика Васильківська, будинок 23, квартира 20, відсоток частки - 25%, тип бенефіціарного володіння – нерпямий вирішальний вплив.

Хірсін Андрій Васильович, Громадянство України, Мальта TP 01,місто Сліма ,ТИН'Є ПОЙТ,ФАВРЕЙ КОРТ, T7 F7, відсоток частки - 50%, тип бенефіціарного володіння – нерпямий вирішальний вплив.

До провідного управлінського персоналу відноситься генеральний директор Товариства та головний бухгалтер. Генеральний директор Повного Товариства Титаренко Олександр Владленович, ідентифікаційний номер 2360505115.

Генеральний директор Товариства приймається на посаду і звільняється з посади рішенням Загальних зборів учасників Товариства, з дотриманням вимог чинного законодавства про працю.

У своїй роботі генеральний директор безпосередньо підпорядкований Загальним зборам учасників Товариства та відноситься до ключового управлінського персоналу Товариства.

Генеральний директор здійснює керівництво та безпосередній контроль за роботою Товариства та належить до професійної групи "Керівники".

Виплати провідному управлінському персоналу Товариства, які включають заробітну плату, внески на соціальне забезпечення, оплачувану щорічна відпустка та оплачувану тимчасова непрацездатність здійснені в 2024 році на загальну суму 327 тис. грн., Виплати провідному управлінському персоналу в 2024 році здійснено за такими категоріями виплат:

- короткострокові виплати працівникам – 327 тис. грн;
- виплати по закінченні трудової діяльності - 0 тис. грн;
- інші довгострокові виплати працівникам - 0 тис. грн;
- виплати при звільненні – 0 тис. грн;
- платіж на основі акцій - 0 тис. грн.

З іншими пов'язаними особами у 2024 році були проведені наступні операції:

- надано кредити, відсоткові ставки по яким відповідають ринковим. Залишок заборгованості на кінець звітного періоду складає 2 890 тис.грн.;

- погашено короткострокових безпроцентних позик в сумі 5 485 тис.грн., залишок заборгованості на кінець звітного періоду складає 0 тис.грн.;

- сплачено членських внесків 5 тис.грн.;

- заборгованість по договорах про заміну кредитора у зобов'язанні (відступлення права вимоги) станом на кінець звітного періоду 10515 тис.грн. В 2024 році відбулися операції по договорах про заміну кредитора у зобов'язанні;

- заборгованість по договорах продажу предметів закладу,каміння станом на кінець звітного періоду 11936 тис.грн.В 2024 році відбулися операції по по договорам договорам продажу предметів закладу,каміння.;

- погашено заборгованість по договорах користування торговим знаком,сайту,відеотвору.

На початок 2024 року заборгованість складала 198тис.грн, сплачено1731 тис.грн.,нараховано 1533 тис.грн.. Залишок заборгованості на кінець звітного періоду 0 тис.грн;

- заборгованість по договорах факторингу та відсотків нарахованих за ними станом на кінець 2024 року становить

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

13718 тис.грн. В 2024 році відбулися зміни по договорам факторингу.;

- погашено заборгованість по договорам оренди..На початок 2024 року заборгованість складала 1 тис.грн, оплачено 15 тис.грн., придбано 14 тис.грн.. Залишок заборгованості на кінець звітного періоду 0 тис.грн;

- погашено заборгованість по договорам придбання товарів, робіт, послуг..На початок 2024 року заборгованість складала 69 тис.грн, оплачено 704 тис.грн., придбано 652 тис.грн.. Залишок заборгованості на кінець звітного періоду 17 тис.грн;

Всі операції з пов'язаними сторонами, що відбулись протягом звітного періоду, здійснені на ринкових умовах в межах звичайної господарської діяльності, тобто операції з пов'язаними сторонами були здійснені на умовах, еквівалентних умовам, що превалюють в операціях між незалежними сторонами, здійснюється тільки за можливості обґрунтування таких умов. Застави або інші гарантії та забезпечення при здійсненні операцій з пов'язаними сторонами не надавались.

Інформація по пов'язаним особам, Учасникам Товариства, зазначена в п.8.13 «Складений капітал».

Протягом звітного періоду проведено нарахування та виплату дивідендів учасникам товариства. Відповідно до рішення Загальних зборів учасників було прийнято рішення про розподіл частини чистого прибутку після відрахування до резервного капіталу Товариства за 2015 та 2016 роки на виплату дивідендів безпосередньо учасникам Товариства, пропорційно розміру коштів, внесених учасниками до складеного капіталу Товариства в розмірі 9 100 тис.грн.

9.6. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства 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. Система управління ризиками - система заходів з забезпечення безпеки та стійкості страхових операцій. Система управління ризиками забезпечує реалізацію цілей та задач Компанії для досягнення необхідного рівня рентабельності в довгостроковій перспективі, сприяє дотриманню законів та регуляторних норм, а також зниженню ймовірності втрат та непередбачуваних збитків.

Управління ризиками – процес виявлення (ідентифікації) ризиків, проведення їх оцінки, здійснення моніторингу та контролю ризикових позицій бізнесу, а також врахування взаємозв'язків між різними категоріями та видами ризиків.

Основними цілями, досягнення яких забезпечує система управління ризиками є:

- виконання вимог законодавства України та нормативних актів, що регулюють страхову діяльність;
- визначення в документах та дотримання встановлених процедур та повноважень при прийнятті будь-яких рішень, що зачіпають інтереси компанії, її власників та клієнтів;
- обґрунтування стратегічних та інвестиційних рішень з точки зору вигід та ризиків;
- адекватне відображення операцій в бухгалтерському обліку;
- оперативне та належне складання звітності, що дозволяє отримувати інформацію про діяльність Компанії.

До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. 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. межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

Управління юридичним ризиком здійснюється за допомогою відповідного юридичного департаменту, до функцій якого належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

24 лютого 2022 року Росія розпочала повномасштабне вторгнення на територію України. У зв'язку з цим наразі є суттєва невизначеність щодо подальшого стану економіки України. Враховуючи непередбачуваність та швидкий розвиток воєнних дій, важко оцінити загальний вплив на економіку. Наразі Уряд України визначив оборонну галузь та забезпечення соціальних виплат пріоритетними напрямками, при цьому не допускаючи дефолту зобов'язань по зовнішньому боргу. Бізнес продовжує працювати, наскільки це можливо за умов війни, та сплачувати податки, відповідно забезпечуючи необхідний для фінансової системи обіг грошових коштів. В таких умовах Товариство продовжує вести операційну діяльність. Остаточний результат зазначених обставин та їх поточні наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес компанії.

9.6.1. Кредитний ризик

Кредитним ризиком є ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншій стороні. Кредитний ризик відноситься до таких фінансових інструментів, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

зобов'язання.

Загальні засади, принципи та підходи до управління кредитним ризиком визначаються політикою Товариства. Керівництво Товариства встановлює свою інвестиційну стратегію, яка визначає основні цілі, оптимальний склад фінансових активів, зокрема портфелю Товариства. Моніторинг та аналіз кредитного ризику Товариства проводиться індивідуально по кожному випадку.

Для цілей управління кредитним ризиком, Грошові кошти Товариства зберігаються у надійних банках, які розташовані в Україні. Дебіторська заборгованість перевіряється щодо відповідності до умов договорів та платоспроможності контрагентів. До заходів мінімізації впливу ризику Товариство відносить:

- Встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
 - Диверсифікацію структури активів;
 - Аналіз платоспроможності контрагентів;
 - Здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.
- Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:
- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
 - ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
 - ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
 - ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

9.6.2 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 та відсотковий. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів.

9.6.3. Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітному періоді не має фінансових інструментів в іноземній валюті.

9.6.4. Відсотковий ризик

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 справедливую вартість чистих активів. Товариство немає активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

9.6.5 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, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

У нижче наведених таблицях представлений аналіз ризику загальної ліквідності на основі балансової вартості активів та зобов'язань, як представлено у звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складено на основі строків погашення згідно контрактних умов. Періоди виплат по фінансових активах та зобов'язаннях згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року представлені таким чином (тис.грн.)

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 12 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість	465	1272	26915	18614	47266
Грошові кошти та їх еквіваленти	517	-	-	-	517
Всього активів	982	1272	26915	18614	47783
Поточні зобов'язання	249	202	131	-	582
Всього зобов'язань	249	202	131	-	582
Коефіцієнт поточної ліквідності (співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань, нормативне значення >1-2,5)					82,1

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 12 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість	6131	8528	12900	36687	64246
Грошові кошти та їх еквіваленти	270	-	-	-	270
Всього активів	6401	8528	12900	36687	64516
Поточні зобов'язання	6203	642	1129	0	7974
Всього зобов'язань	6203	642	1129	0	7974
Коефіцієнт поточної ліквідності					8,1

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань, нормативне значення >1-2,5)					
---	--	--	--	--	--

Показник поточної ліквідності в межах нормативного значення, що свідчить про здатність Товариства вчасно погашати свої короткострокові зобов'язання за допомогою оборотних активів.

9.7 Управління капіталом

На виконання вимог МСФЗ (IAS)1 «Подання фінансової звітності», Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця» розкриває цілі, політики та процеси управління капіталом.

У якості капіталу - власний капітал Товариства, у тому числі: статутний капітал та інші статті власного капіталу, а саме, додатковий капітал. Кількісні та якісні дані щодо капіталу наведені у Примітці «Складений капітал». Основні цілі управління капіталом: підтримання достатності капіталу, що встановлено законодавчо, та адекватності капіталу для ведення діяльності та максимізації вигід власників Товариства. Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця» управляє капіталом та змінює його у залежності від економічних вимог та вимог законодавства. Товариство виконує вимоги законодавства стосовно розміру статутного та власного капіталів.

9.8. Інформація за сегментами

Відповідно до МСФЗ 8 операційний сегмент – це компонент суб'єкта господарювання:

- який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, що пов'язані з операціями з іншими компонентами того самого суб'єкта господарювання);
- операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівником з операційної діяльності суб'єкта господарювання для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності;
- про який доступна дискретна фінансова інформація.

Основним операційним сегментом Товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу рухомого майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду. Розмір відсотків отриманих за наданими позиками відображено наступним чином

Стаття	2024 рік сума, тис.грн	2023 рік сума, тис.грн
Нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	1956	47

9.9 Події після звітної дати

Серед подій, які можуть вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства, та які відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариство повинно було розкрити, залишається той факт, що 24 лютого 2022 року Російська Федерація засобами підрозділів збройних сил, важкого наземного озброєння, у тому числі далекобійної артилерії, ракет, морських кораблів та військової авіації розпочала загарбницьку війну проти України на суші, морі та в повітряному просторі.

- Воєнні дії на території України продовжуються. Згідно Указу Президента України № 26/2025 від 14.01.2025 року затверджений Закон України № 4220-IX від 15.01.2025} «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» з 8 лютого 2025 року строком на 90 діб - до 09 травня 2025 року.

. В умовах воєнного стану діяльність Товариства продовжується, обсяг операцій трохи збільшився, Товариство виконує свої зобов'язання в повному обсязі.

Налагоджені в Товаристві процеси та технічні засоби дозволяють здійснювати операційну діяльність.

Воєнні дії на території України можуть мати дуже істотний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутньому. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті невизначеності, щодо наслідків впливу широкомасштабного акту збройної агресії проти України на діяльність Товариства. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

9.10 Інші події

З 24 лютого 2022 року здійснено військовий напад Російської Федерації на територію України. Наслідки збройного конфлікту, який відбувається в Україні, відчуються у різноманітних сферах життєдіяльності особи, функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. Вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 3.4.

24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан строком на 30 діб. Пізніше, декілька разів воєнний стан продовжувався, і станом на дату затвердження цієї річної фінансової звітності в Україні триває воєнний стан.

Управлінський персонал Товариства має впевнене розуміння того, що руйнування яких зазнали інфраструктурні об'єкти (дороги, нафтобази, мости, школи, лікарні, дитсадки) економіки України, а також більшість виробничих підприємств (в першу чергу заводи оборонної, хімічної та паливної промисловості) переважно в південних та східних регіонах України, не матимуть істотного вплив на майбутні операції та можливість збереження вартості активів Товариства. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено,

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Безумовно, слід враховувати, що вищезазначені чинники тиску на внутрішні ціни істотно знижують пропозицію на окремих сегментах ринку, що відразу відчуває ринок. Втім, швидкість реагування Уряду та самого ж ринку на проблеми, що перманентно виникають, свідчить про адаптацію економіки до умов, що склалися. Відтак, варто очікувати, що в разі відсутності різких форс-мажорних змін, найперше на фронті, відбуватиметься вельми повільне розгортання інфляції на рівні, що не виводитиме її на роль потужного важеля ймовірної кризи.

Протягом звітного періоду Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. Війна загалом не справила негативного впливу на стан банківської системи.

Ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, і управлінський персонал Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Незважаючи на дію воєнного стану, учасники ринку небанківських фінансових послуг зобов'язані виконувати свої зобов'язання перед клієнтами. Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших не коригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства в майбутньому, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, і керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і планує та реалізує заходи щодо зниження можливого негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Генеральний Директор

Головний бухгалтер

27.02.2025 року



Олександр ТИТАРЕНКО

Людмила Бортніченко

Усього в цьому документі пронумеровано,
проінеровано та скріплено печаткою та
підписом

В.М. Титаренко) аркушів

Директор ДОВ «ДФ «Аудит-Стандарт»

В.М. Титаренко

