

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»
щодо річної фінансової звітності
Повне Товариство "Заставне Товариство
"Скарбниця-Ломбард"
за участю "Фреш Кеш Паун ЛЛП", "Фірст
Коінс Паун ЛЛП"
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

**м. Київ,
2021**

Повне Товариство "Заставне Товариство "Скарбниця-Ломбард" за участю "Фреш Кеш Паун ЛЛП", "Фірст Коінс Паун ЛЛП"

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності Повного Товариства "Заставне Товариство "Скарбниця-Ломбард" за участю "Фреш Кеш Паун ЛЛП", "Фірст Коінс Паун ЛЛП" (надалі - "Товариство").

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2020 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – "МСФЗ").

Під час підготовки фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
- Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариства продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.

Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
- Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
- Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Фінансова звітність Повного Товариства "Заставне Товариство "Скарбниця-Ломбард" за участю "Фреш Кеш Паун ЛЛП", "Фірст Коінс Паун ЛЛП" за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, була затверджена керівником Товариства 5 лютого 2021 року.

Від імені керівництва Повного Товариства "Заставне Товариство "Скарбниця-Ломбард" за участю "Фреш Кеш Паун ЛЛП", "Фірст Коінс Паун ЛЛП"

Генеральний Директор
**Титаренко Олександр
Владленович**



Головний бухгалтер
**Посохова Світлана
Анатоліївна**



Товариство з обмеженою відповідальністю
"Аудиторська фірма "АУДИТ-СПАНДАРП"

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. Юркієвська/Фрунзе, 2-6/32 літера "А", тел.(044) 233-41-18

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

Повного Товариства "Заставне Товариство "Скарбниця-Ломбард" за участю "Фреш Кеш Паун ЛЛП", "Фірст Коінс Паун ЛЛП"

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Адресати :

- Національному банку України;
- Власникам та Керівництву Повного Товариства "Заставне Товариство "Скарбниця-Ломбард" за участю "Фреш Кеш Паун ЛЛП", "Фірст Коінс Паун ЛЛП"

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності Повного Товариства «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» за участю «Фреш Кеш Паун ЛЛП», «Фірст Коінс Паун ЛЛП»; код за ЄДРПОУ 19244756, місцезнаходження 01042, м. Київ, бульвар Дружби Народів, буд.25, що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31.12.2020р., звіту про фінансові результати (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, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Примітки до фінансової звітності Товариства за 2020 рік не включають всі розкриття як цього вимагають МСФЗ, а саме: МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», п.31 та 34 відсутні розкриття щодо кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками, МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», а саме: недостатньо розкрита інформація стосовно операцій зі зв'язаними сторонами відповідно до п.17 МСБО 24. На думку аудитора, розкриття не в повному обсязі такої інформації, може призвести до неповного розуміння користувачами всіх аспектів фінансової звітності при прийнятті ними рішень. Недостатнє надання інформації при її розкритті у фінансовій звітності має достатній вплив на фінансову звітність Товариства та може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

В процесі перевірки фінансової звітності за 2020 рік надіслані запити контрагентам щодо підтвердження суми дебіторської та кредиторської заборгованості, але, на момент надання звіту інформація аудиторами отримана не в повному обсязі. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях цих сум. Нами були проведені додаткові аудиторські процедури щодо дебіторської та кредиторської заборгованості, а саме проведений аналіз договорів, платіжних документів на перерахування коштів, тощо, які дають нам можливість зробити висновок, що вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів стосовно цієї дебіторської та кредиторської заборгованості не є всеохоплюючим для фінансової звітності

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (надалі – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наші професійні судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Нацкомфінпослуг та Національного банку України, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Інша інформація складається із річних звітних даних Товариства на 31.12.2020 року, яка складена відповідно до вимог, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 2740 від 04.11.2004 року "Про затвердження Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг".

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за річні звітні дані ломбарду.

Нами перевірені форми звітності, які складає Товариство згідно "Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг", затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 2740 від 04.11.2004 року із змінами та доповненнями, а саме:

- Загальна інформація про ломбард (Додаток №1);
- LRB Дані про склад активів та пасивів ломбарду на 01.01.2021р.;
- LRD 00001 Дані про діяльність ломбарду станом на 01.01.2021р.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо річних звітних даних та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами перевірки ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення річних звітних даних, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства 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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство 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, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму 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 Товариства 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 компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Товариства для висловлення думки щодо фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Товариства. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

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

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

Розкриття інформації щодо фінансової звітності

Основні відомості про Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» за участю «Фреш Кеш Паун ЛЛП», «Фірет Коінс Паун ЛЛП»

Таблиця 1

Найменування	Повне Товариство "Заставне Товариство "Скарбниця-Ломбард" за участю "Фреш Кеш Паун ЛЛП", "Фірет Коінс Паун ЛЛП"	ЄДРНОУ – 19244756
Організаційно-правова форма	Повне товариство	КОПФГ – 260

Орган, що здійснив реєстрацію	Печерська районна державна адміністрація в м. Києві	
Дата первинної реєстрації	19.04.1995	
Місцезнаходження	01042, м. Київ, бульвар Дружби Народів, буд. 25	КОАТУУ – 8038200000
Телефон	+380 444909685	
E-mail, WWW	skarb@skarb.com.ua; http://fin-zt.skarb.com.ua	
Основні види діяльності	Інші види кредитування	КВЕД – 64.92
Розрахунковий рахунок (основний)	UA503805820000026507011612276	
МФО	380582	
Назва банку	ПАТ "Міжнародний Інвестиційний Банк"	
Свідцтво про реєстрацію фінансової установи	дата рішення	20.04.2004
	номер рішення	386
	реєстраційний номер	15100183
	серія свідоцтва	ЛД
	номер свідоцтва	1
	код фінансової установи	15
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту		
дата початку дії	25.03.2014	
рішення про переоформлення	163 від 26.01.2017	
строк дії	безстрокова	
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Керівник	Титаренко Олександр Владленович	
Особа на яку покладено ведення бухгалтерського обліку	Посохова Світлана Анатоліївна	
Середня кількість працівників	8	

Щодо формування (зміни) статутного (складеного) капіталу Товариства:

Для забезпечення діяльності Товариства Учасниками створено складений капітал у розмірі 15 000 000,00 (П'ятнадцять мільйонів) доларів США, що в гривневому еквіваленті з урахуванням сформованого складеного капіталу становить 105 739 700,00 (Сто п'ять мільйонів сімсот тридцять дев'ять тисяч сімсот) грн. (редакція Засновницького договору ПТ ЗТ "СКАРБНИЦЯ" від 24.11.2010 року, протокол № 9 Загальних зборів учасників).

Склад і структура внесків Учасників до статутного капіталу станом на 31.12.2019 року наведено у Таблиці 2.

Таблиця 2

Учасники	Реєстраційний номер Адреса	Сума внеску згідно Статуту (грн.)	Частка у статутному капіталі (%)
Компанія "Фреш Кеш Паун ЛЛП"	Палата Компаній (Companies House), Англія 17.09.2008 року (№ OC340188) офіс 404, Албані Хауз, Реджент Стріт, 324/326, Лондон W1B 3HH, Великобританія	52 869 850	50.00%
Компанія "Фірет Коїнс Паун ЛЛП"	Палата Компаній (Companies House), Англія 17.09.2008 року (№ OC340187) офіс 90, Кінгспарк Бізнес Центр, 152-178 Кінгстон Роуд, Нью Молден, Саррей KT3 3ST, Великобританія	52 869 850	50.00%
Всього		105 739 700,00	100,00%

Статутний (складений) капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі в розмірі 92348 тис. грн. Несплачена частка складає 13392 тис. грн.

11.03.2020 року відбулися Загальні Збори Учасників Повного Товариства «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» за участю «Фреш Кеш Паун ЛЛП», «Фірт Коінс Паун ЛЛП». Відповідно до Протоколу №01/03-2020 від 11.03.2020 року було ухвалено рішення щодо зменшення капіталу Товариства до 1000 тис.грн.

Станом на 31.12.2020 р. зареєстрований сплачений капітал Товариства складає 1000 тис. грн.

Склад і структура внесків Учасників до статутного (складеного) капіталу Товариства станом на 31.12.2020 року наведено у Таблиці 3.

Таблиця 3

Учасники	Регістраційний номер Адреса	Сума внеску згідно Статуту (грн.)	Частка у статутному капіталі (%)
Компанія "Фреш Кеш Паун ЛЛП"	Палата Компаній (Companies House), Англія 17.09.2008 року (№ ОС340188) 4 Зе Мьюз, Брідж Роуд, Твікенем, Лондон, Англія, TW1 1RF, Сполучене Королівство, Великої Британії та Північної Ірландії	500 000	50,00%
Компанія "Фірт Коінс Паун ЛЛП"	Палата Компаній (Companies House), Англія 17.09.2008 року (№ ОС340187) 4 Зе Мьюз, Брідж Роуд, Твікенем, Лондон, Англія, TW1 1RF, Сполучене Королівство, Великої Британії та Північної Ірландії	500 000	50,00%
Всього		1 000 000,00	100,00%

Інформація щодо суттєвих активів та зобов'язань, доходів та витрат Товариства

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Управлінський персонал Товариства підтвердив що фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Оборотні активи

Поточна дебіторська заборгованість за послуги станом на 31.12.2020р. становить 51115 тис. грн. та є заборгованістю по реалізації не викуплених предметів закладу.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020р. становить 43149 тис.грн. в т.ч., заборгованість по відступленню прав вимоги на суму 43080 тис. грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2020 року становлять 16 тис. грн.

Власний капітал.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 року становить 68052 тис. грн. в т.ч.:

Статутний (складений) капітал 1000 тис. грн.

Резервний капітал 3800 тис. грн.

Нерозподілений прибуток 63252 тис. грн.

Поточні зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2020 року сума поточних зобов'язань і забезпечень Товариства складає 28099 тис. грн., у т.ч.:

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги складає 380 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом складає 354 тис. грн., в т.ч. з податку на прибуток на суму 349 тис. грн.;

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками із страхування складає 4 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці складає 14 тис. грн.

Кредиторська заборгованість має поточний характер.

Поточні забезпечення складають 110 тис. грн. представлені резервом на відпустки працівників.

Інші поточні зобов'язання на суму 27237 тис. грн. є зобов'язаннями по відступленню прав вимоги.

Інформація про доходи та витрати.

У звітному періоді Товариством було отримано доходів на суму 28397 тис. грн.

Витрати пов'язані з отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом. Витрати обліковуються по мірі понесення та відображення в звіті про прибутки та збитки у відповідному періоді. Загальні витрати за 2020 рік становили 26458 тис. грн.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2020 рік Товариством отримано прибуток у розмірі 1939 тис. грн. Витрати з податку на прибуток склали 349 тис. грн.

Чистий прибуток становить 1590 тис. грн. Фінансовий результат від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий чистий прибуток у сумі 1590 тис. грн.

Розкриття інформації щодо визначення результатів діяльності відповідає вимогам чинного законодавства. Розкриття інформації щодо формування фінансового результату - прибутку відображено у формі №2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Інформації щодо зв'язаних сторін

Згідно з МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'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, п. 9.1 "Операції з пов'язаними сторонами".

Зв'язаними сторонами Товариства є:

- Учасник Компанія «Фреш Кеш Паун ЛЛП» зареєстрована: Палата Компаній (Companies House), Англія 17.09.2008 р. (№ OC340188) та має зареєстровану адресу: 4 Зе Мьюз, Брідж Роуд, Твікенем, Лондон, Англія, TW1 1RF, Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії,
- Учасник Компанія «Фірт Коінс Паун ЛЛП» зареєстрована: Палата Компаній (Companies House), Англія 17.09.2008 р. (№ OC340187) та має зареєстровану адресу: 4 Зе Мьюз, Брідж Роуд, Твікенем, Лондон, Англія, TW1 1RF, Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії,
- Генеральний директор Повного Товариства «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» Титаренко Олександр Владленович, ідентифікаційний номер 2360505115.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати.

Інформація щодо перевищення вартості чистих активів Товариства над зареєстрованим розміром статутного капіталу

Під вартістю чистих активів Товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Розрахунок вартості чистих активів

Повного Товариства «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» за участю «Фреш Кеш Паун ЛЛП», «Фірт Коінс Паун ЛЛП»
станом на 31.12.2020 року :

На підставі даних Баланс (Звіту про фінансовий стан) Товариства станом на 31.12.2020 року Аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного капіталу.

Розрахунок вартості чистих активів представлено в таблиці:

Таблиця 4 (тис. грн.)

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Активи (рядок 1300 Форми 1), усього	96151	173 844
Зобов'язання (рядки 1595, 1695, 1700, 1800 Форми 1), усього	28099	16 034
Розрахункова вартість чистих активів станом на 31.12.2020 року:		
Загальна сума активів (рядок 1300 Форми 1) — Загальна сума зобов'язань (сума рядків 1595, 1695, 1700, 1800 Форми 1)	68052	157 810
Статутний капітал	1000	105 740
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	67052	52 070

На кінець звітної періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 68052 тис. грн. та на 67052 тис. грн. перевищує розмір фактично сплаченого статутного(складеного) капіталу Товариства.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте 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. Товариство як учасник ринку фінансових послуг було зачеплено COVID-19.

11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я офіційно об'явила пандемію, яка була визвана новим коронавірусом COVID-19. Керівництво Товариства визнало що ця подія не вимагає коригування для фінансової звітності за 2020 рік. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з пандемією, в тому числі як COVID-19 може вплинути на фінансовий стан Товариства та його клієнтів. Керівництво ще не визначило фінансовий вплив цієї події.

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 висновку. 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 Товариства.

Інші елементи

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:	Ключовий партнер з завдання аудитор Мазур О.А. (сертифікат аудитора № 000070 серія «А»). Номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності 100382
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	22.02.2021 № 2-02-22/02-2021-А
- дата початку аудиту	15.02.2021 р.
- дата закінчення проведення аудиту	12.04.2021 р.

Партнер завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є



О.А. Мазур

Директор

ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ» В.М. Титаренко



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

Дата складання звіту: 12 квітня 2021 року

Підприємство Повне Товариство "Заставне Товариство "Скарбниця"

Територія Київська

Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство

Вид економічної діяльності інший види кредитування

Середня кількість працівників 1 8

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 положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

4909686

КОДИ		
2021	01	01
19244756		
8038200000		
260		
64.92		

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2020

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	1000	243	87
Нематеріальні активи	1001	437	202
первісна вартість	1002	194	115
накопичена амортизація	1005	53	67
Незавершені капітальні інвестиції	1010	-	-
Основні засоби	1011	-	-
первісна вартість	1012	-	-
знос	1015	-	-
Інвестиційна нерухомість	1016	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1020	-	-
Довгострокові біологічні активи	1021	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів			
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі	1030	-	-
інших підприємств	1035	-	-
інші фінансові інвестиції	1040	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045	361	361
Відстрочені податкові активи	1050	-	-
Гудвіл	1060	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1065	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090	-	-
Інші необоротні активи	1095	57	515
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи	1100	1 538	1 356
Запаси	1101	-	-
Виробничі запаси	1102	-	-
Незавершене виробництво	1103	-	-
Готова продукція	1104	1 538	1 356
Товари	1110	-	-
Поточні біологічні активи	1115	-	-
Депозити перестрахування	1120	-	-
Векселі одержані	1125	38 406	51 115
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги			
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	-
за виданими авансами	1135	-	-
з бюджетом	1136	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1145	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1155	133 206	43 149
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1165	37	16
Гроші та їх еквіваленти	1166	-	-
Готівка	1167	37	16
Рахунки в банках	1170	-	-
Витрати майбутніх періодів	1180	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1181	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1183	-	-
резервах незароблених премій			

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	173 187	95 636
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	173 844	96 151

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	103 740	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	3 720	3 800
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	61 742	63 252
Неоплачений капітал	1425	(13 392)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	157 810	68 052
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
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	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	6 303	380
розрахунками з бюджетом	1620	20	354
у тому числі з податку на прибуток	1621	8	349
розрахунками зі страхування	1625	11	4
розрахунками з оплати праці	1630	38	14
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	36	110
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	9 626	27 237
Усього за розділом III	1695	16 034	28 099
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	173 844	96 151

Керівник

Титаренко Олександр Владленович

Головний бухгалтер

Посохова Світлана Анатоліївна

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
19244756		

Підприємство Повне Товариство "Заставне Товариство "Скарбиця"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2020 р.

Форма N2 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	25 765	11 224
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(23 654)	(11 093)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:	2090	2 111	131
прибуток	2095	(-)	(-)
збиток	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2110	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2111	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2112	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2120	2 128	2 162
Інші операційні доходи	2121	-	-
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2123	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2130	(2 254)	(1 419)
Адміністративні витрати	2150	(278)	(330)
Витрати на збут	2180	(272)	(135)
Інші операційні витрати	2181	-	-
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції			
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	1 435	409
прибуток	2195	(-)	(-)
збиток	2200	-	-
Доход від участі в капіталі	2220	504	346
Інші фінансові доходи	2240	-	7
Інші доходи	2241	-	-
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2250	(-)	(-)
Фінансові витрати	2255	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2270	(-)	(-)
Інші витрати	2275	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті			

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 939	762
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(349)	(137)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 590	625
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	1 590	625

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	607	838
Відрахування на соціальні заходи	2510	134	185
Амортизація	2515	43	43
Інші операційні витрати	2520	2 020	818
Разом	2550	2 804	1 884

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

Титаренко Олександр Владленович

Посохова Світлана Анатоліївна

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
19244756		

Підприємство Повне Товариство "Заставне Товариство "Скарбниця"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2020 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	18 276	13 459
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	334	202
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	1 636	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	105 653	10 222
Інші надходження	3095	17	5
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(11 965)	(5 710)
Праці	3105	(451)	(661)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(127)	(186)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(158)	(190)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(8)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(38)	(25)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(112)	(165)
Витрачання на оплату авансів	3135	(5)	(22)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(9)	(389)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(23 269)	(18 351)
Інші витрачання	3190	(250)	(37)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	89 682	-1 658
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	1 620	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	1 726
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(77)	(42)
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	1 543	1 684
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	(-)	(-)
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	(91 246)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-91 246	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-21	26
Залишок коштів на початок року	3405	37	11
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	16	37

Керівник

Титаренко Олександр Владленович

Головний бухгалтер

Посохова Світлана Анатоліївна



Підприємство **Повне Товариство "Заставне Товариство "Скарбниця"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
19244756		

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 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	105 740	-	-	3 720	61 742	(13 392)	-	157 810
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	105 740	-	-	3 720	61 742	(13 392)	-	157 810
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 590	-	-	1 590
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	80	(80)	-	-	-
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	(104 740)	-	-	-	-	13 392	-	(91 348)
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	(104 740)	-	-	80	1 510	13 392	-	(89 758)
Залишок на кінець року	4300	1 000	-	-	3 800	63 252	-	-	68 052

Керівник

Титаренко Олександр Владленович

Головний бухгалтер

Посохова Світлана Анатоліївна



Примітки до фінансової звітності за 2020 рік

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ «ФРЕШ КЕШ ПАУН ЛПД», «ФІРСТ КОІНС ПАУН ЛПД»

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 2020 року	2
1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020 року	2
1.3. Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року	3
1.4. Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	4
2. Інформація про Товариство	5
3. Загальна основа формування фінансової звітності	6
3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ	6
3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності	6
3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	6
3.4. Припущення про безперервність діяльності	6
3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності	6
3.6. Звітний період фінансової звітності	6
4. Суттєві положення облікової політики	6
4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	6
4.2. Загальні положення щодо облікових політик	7
4.2.1. Основа формування облікових політик	7
4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках	7
4.2.3. Форма та назви фінансових звітів	7
4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах	7
4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів	7
4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів	7
4.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти	8
4.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю	8
4.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	8
4.3.5. Зобов'язання	9
4.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань	9
4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів	9
4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів	9
4.4.2. Подальші витрати	9
4.4.3. Амортизація основних засобів	9
4.4.4. Нематеріальні активи	9
4.4.5. Зменшення корисності нематеріальних активів	10
5. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової Звітності	10
5.1. Облікові політики щодо запасів	10
5.2. Облікові політики щодо оренди	10
5.3. Облікові політики щодо доходів та витрат	13
5.4. Забезпечення	14
5.5. Виплати працівникам	14
5.6. Пенсійні зобов'язання	14
5.7. Умовні зобов'язання та активи	14
6. Основні припущення, оцінки та судження	14
6.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	14
6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства	14
6.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	14
6.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	14
6.5. Використання ставок дисконтування	14
6.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	15
7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	15
7.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	15
7.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	15
7.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості	16
7.4. Розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	16
8. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах	16
8.1. Доходи та витрати від операційної діяльності	16
8.2. Адміністративні витрати	16
8.3. Витрати на збут	16
8.4. Фінансові доходи та витрати	17
8.5. Витрати з податку на прибуток	17
8.6. Нематеріальні активи	17
8.7. Відстрочені податки	18
8.8. Запаси	18

8.9. Дебіторська заборгованість	18
8.10. Грошові кошти.....	19
8.11. Складений капітал	19
8.12. Поточна кредиторська заборгованість.....	19
8.13. Поточні забезпечення.....	19
8.14. Пенсії та пенсійні плани	19
9. Розкриття іншої інформації.....	19
9.1. Судові справи та претензії	19
9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання.....	19
9.3. Оподаткування.....	19
9.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	20
9.5. Розкриття інформації про пов'язані сторони.....	20
9.6. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.....	20
9.6.1. Кредитний ризик.....	20
9.6.2. Ринковий ризик	20
9.6.3. Валютний ризик	20
9.6.4. Відсотковий ризик	20
9.6.5. Ризик ліквідності	20
9.7. Управління капіталом	21
9.8. Інформація за сегментами.....	21
9.9. Події після звітної дати	21
9.10 Інші події.....	21

1.Форми фінансової звітності

1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року

в тис.грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2020	2019
Чистий дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	8.1	25 765	11 224
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)	8.1	(23 654)	(11 093)
Валовий		2 111	131
збиток		-	-
Інші операційні доходи	8.2	2 128	2162
Адміністративні витрати	8.3	(2 254)	(1419)
Витрати на збут	8.4	(278)	(330)
Інші операційні витрати	8.2	(272)	(135)
Фінансовий результат від операційної діяльності		1435	409
прибуток			
збиток		-	(-)
Інші фінансові доходи	8.5	504	346
Фінансові витрати	8.5	-	(-)
Інші доходи	8.5	-	7
Інші витрати		-	-
Фінансовий результат до оподаткування:		1 939	762
прибуток			
збиток			
Витрати з податку на прибуток	8.6	(349)	(137)
Чистий фінансовий результат:		1 590	625
прибуток			
збиток		-	-

1.2 Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020 року

	Примітки	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1		2	3
АКТИВИ			
<i>Необоротні активи</i>			
Нематеріальні активи	8.7	87	243
первісна вартість	8.7	202	437
знос	8.7	115	194
Незавершені капітальні інвестиції	8.7	67	53
Основні засоби		-	-
первісна вартість		-	-
знос		-	-
Інвестиційна нерухомість		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість		-	-

Відстрочені податкові активи	8.8	361	361
Усього необоротні активи		515	657
<i>Оборотні активи</i>			
Запаси	8.9	1356	1538
Дебіторська заборгованість	8.10	51115	38406
Інша поточна дебіторська заборгованість	8.10	49149	133206
Необоротні активи, призначені для продажу			
Грошові кошти та їх еквіваленти	8.11	16	37
Усього оборотні активи		95636	173187
Усього активи		96151	173844
Власний капітал та зобов'язання			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	8.12	1000	105740
Додатковий капітал	8.12	-	-
Резервний капітал	8.12	3800	3720
Резерв переоцінки інвестицій, доступних для продажу			
Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)	8.12	63252	61742
Неоплачений капітал	8.12	(13392)	(13392)
Усього капітал	8.12	68052	157810
<i>Непоточні зобов'язання</i>			
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Інші довгострокові зобов'язання		-	-
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові забезпечення		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8.13	380	6303
Розрахунками з бюджетом	8.13	354	20
Розрахунками з страхування	8.13	349	11
Розрахунками з оплати праці	8.13	4	38
Поточні забезпечення	8.14	110	36
Інші поточні забезпечення	8.13	27237	9626
Всього зобов'язань		28099	16034
Разом власний капітал та зобов'язання		96151	173844

1.3 Звіт про власний капітал за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року

	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/ збиток	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2019 року	8.12	105740	-	3720	61742	(13392)	157810
Скоригований залишок на початок року	8.12	105740	-	3720	61742	(13392)	157810
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		-	-	-	1590	-	1590
Відрахування до резервного капіталу	8.12	-	-	80	(80)	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу		-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу		-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу							
Вилучення частки в капіталі	8.12	(104740)	-	-	-	13392	(91348)
Інші зміни в капіталі		-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	8.12	(104740)	-	80	1510	13392	(89758)
Залишок на 31 грудня 2020 року	8.12	1000	-	3800	63252	-	68052

1.3 Звіт про власний капітал за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/ збиток	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2018 року	8.12	150740	-	3689	61148	(13392)	157 185
Скоригований залишок на початок року	8.12	105740	-	3689	61148	(13392)	157 185
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	8.12	-	-	-	625	-	625
Відрахування до резервного капіталу	8.12	-	-	31	(31)	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу		-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу		-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	8.12	-	-	31	594	-	625
Залишок на 31 грудня 2019 року	8.12	105740	-	3720	61742	(13392)	157810

1.4 Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

	За рік, що закінчився 31 грудня	
	2020	2019
1	2	3
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності:		
Надходження від реалізації (товарів, робіт, послуг)	18276	13459
Надходження від повернення авансів	334	202
Цільове фінансування	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	1636	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	105653	10222
Надходження від операційної оренди	-	-
Інші надходження	17	5
Витрачання на оплату:	-	-
Товарів (робіт, послуг)	(11965)	(5710)
Праці	(451)	(661)
Відрахувань на соціальні заходи	(127)	(186)
Зобов'язань з податків і зборів	(158)	(190)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(8)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	(38)	(25)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(112)	(165)
Витрачання на оплату авансів	(5)	(22)
Витрачання на оплату повернення авансів	(9)	(389)
Витрачання на оплату цільових внесків	(-)	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	(23269)	(18351)
Інші витрачання	(250)	(37)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	89682	-1658

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації необоротних активів	1620	-
Надходження від погашення позик	-	1726
Витрачання на придбання необоротних активів	(77)	(42)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	1543	1684
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від:	-	-
Отримання позик	-	-
Інші надходження	-	-
Витрачання на:	-	-
Викуп власних акцій	-	-
Погашення позик	-	-
Витрати на сплату заборгованості з фінансової оренди	-	-
Інші платежі	(91246)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-91246	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-21	26
Залишок коштів на початок року	37	11
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
Залишок коштів на кінець року	16	37

2. Інформація про Товариство

Найменування Товариства:

українською мовою повне: Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» за участю «Фреш Кеш Паун ЛЛП», «Фірет Коїнс Паун ЛЛП»;

українською мовою скорочене: Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця»;

англійською мовою повне: General Partnership «Loan Community «SKARBNITSYA-LOMBARD», Participants «Fresh Cash Pawn LLP», «First Coins Pawn LLP».

Юридичний статус Товариства:

Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» за участю «Фреш Кеш Паун ЛЛП», «Фірет Коїнс Паун ЛЛП» (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-Ломбард» 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.

Мета діяльності Товариства

Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця» створене для організації підприємницької діяльності, прийняття участі у формуванні та функціонуванні ринку фінансових послуг, одержання прибутку, розвиток економічного та інших видів співробітництва з господарськими організаціями України та закордонних країн, утворення нових робочих місць. Товариство має 69 зареєстрованих відокремлених підрозділів. Станом на 31.12.2020 року господарська діяльність відокремлених підрозділів тимчасово призупинена.

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.

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.

Вид діяльності Товариства є:

- інші види кредитування.

Учасники Товариства:

Компанія «Фреш Кеш Паун ЛЛП» зареєстрована: Палата Компаній (Companies House), Англія 17.09.2008 р. (№ ОС340188) та має зареєстровану адресу: 4 Зе Мьюз, Брідж Роуд, Твікенем, Лондон, Англія, TW1 1RF, Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії, володіє 50 % Складеного капіталу Товариства.

Компанія «Фірет Коїнс Паун ЛЛП» зареєстрована: Палата Компаній (Companies House), Англія 17.09.2008 р. (№ ОС340187) та має зареєстровану адресу: 4 Зе Мьюз, Брідж Роуд, Твікенем, Лондон, Англія, TW1 1RF, Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії, володіє 50 % Складеного капіталу Товариства.

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 подання 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 2020 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 чинній на 1 січня 2020 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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, але ще не набули чинності

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких наступає з 01 січня 2021 року:

- МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда – зміни стосуються обліку хеджування, розкриття інформації та зміни договірних грошових потоків;

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

- МСБО 16 «Основні засоби» - зміни стосуються заборони вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання
- МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» - уточнення, щодо «витрат на виконання договору»
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань, а також актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 - Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 - Поправка уточнює характер комісійної винагороди, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 - Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 - Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких наступає з 01 січня 2023 року:

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду
- МСФЗ 17 «Страхові контракти» - основні вимоги: виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17; спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан; вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях: спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17

Товариство достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність в майбутньому.

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

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

3.5 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариство затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 5 лютого 2021 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 2020 року

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 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 достовірну 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.

4.2.2 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.

Товариство вперше застосувало деякі поправки до стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Характер і вплив кожної поправки описані нижче:

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, з датою початкового застосування 1 січня 2020 року при складанні цієї фінансової звітності:

- Зміни посилань на Концептуальну основу у МСФЗ (зміни до МСФЗ 2, МСФЗ 3, МСФЗ 6, МСФЗ 14, МСБО 1, МСБО 8, МСБО 34, МСБО 37, МСБО 38, КТМФЗ 12, КТМФЗ 19, КТМФЗ 20, КТМФЗ 22 та ПКТ 32);

- Визначення бізнесу (зміни до МСФЗ 3);

- Визначення суттєвості (зміни до МСБО 1 та МСБО 8);

- Реформа базової ставки відсотка (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39, та МСФЗ 7);

- Облік поступок за договорами оренди, пов'язаних з пандемією «сovid-19» (зміни до МСФЗ 16).

Дані зміни не мають суттєвого впливу на фінансову звітність

4.2.3 Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Повного Товариства «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

4.2.4 Методи подання інформації у фінансових звітах

Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

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

4.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.3.1 Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, 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;

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 придбається 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.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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

4.3.2 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 проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

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

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 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.

4.3.3 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 її за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставки 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 валюти, в якій здійснюються платежі. 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.

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.

4.3.4 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 інвестиційні сертифікати, акції та паї (частки) господарських товариств.

Справедлива вартість на дату придбання визначається ціною зазначеною в договорі купівлі-продажу цінних паперів. Витрати з їх придбання відображаються на рахунках витрат при первісному визнанні вказаних цінних паперів.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо фінансові активи мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка цінних паперів, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки цінних паперів, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких припинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигод.

4.3.5. 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.

4.3.6 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

Основні засоби – це матеріальні активи, які Товариство утримує з ціллю використання їх в своїй діяльності, наданні послуг чи реалізації своїх адміністративних цілей, очікуваний термін корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких перевищує 6000 грн. з 23 травня 2020 року- перевищує 20000 грн.

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

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.

4.4.2 Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрат на щоденне 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 критерії визнання активу.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається або після вибуття або коли не очікують майбутніх економічних вигод від його використання або вибуття.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, Товариством визнається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (за наявності) та балансовою вартістю об'єкта.

4.4.3 Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом з використанням строків корисного використання. Строки корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будівлі – 20 років;

Споруди – 15 років;

Передавальні пристрої – 10 років;

Машини та обладнання – 5 років,

з них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації – 2 роки;

Транспортні засоби – 5 років;

Інструменти, прилади, інвентар, меблі – 4 роки;

Інші основні засоби – 12 років.

Амортизаційні відрахування за період визнаються у прибутку чи збитку. Амортизація активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняється визнання активу.

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.

4.4.5 Зменшення корисності 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 до 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 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.

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.

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

5.1 Облікові політики щодо запасів

Запаси визнаються Товариством, якщо вони належать йому і: існує велика ймовірність одержання економічної вигоди від їхнього використання в майбутньому; та їхня вартість може бути вірогідно оцінена.

Підставою для включення (списання) матеріальних цінностей в (з) склад (у) запасів є передача ризиків і вигід, пов'язаних з володінням запасами. Одиницею бухгалтерського обліку запасів вважається кожне їхнє найменування.

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

При передачі запасів у виробництво, продажу та іншому вибутті їх оцінка здійснювалась для сировини, основних матеріалів, напівфабрикатів — по середньозваженій собівартості, допоміжні матеріали, палива, запасних частин, малоцінних швидкозношуваних предметів та покупних напівфабрикатів за методом ідентифікованої собівартості.

Для запасів, що знаходяться у роздрібній торгівлі, вибуття здійснювалось за цінами продажу.

Чиста вартість реалізації являє собою оціночну ціну реалізації в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням будь-яких очікуваних майбутніх витрат, пов'язаних з доведенням продукції до готовності, та витрат на її реалізацію.

5.2 Облікові політики щодо оренди

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 5000 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.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі актив 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 Товариство 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 Примітці 14.2.

Товариство розкриває зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші зобов'язання» у Звіті про фінансовий стан з окремою деталізацією у Примітці 8.12.

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

- відсотки за орендним зобов'язанням, - за статтею «Інші процентні витрати»;
- 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 операційні витрати».

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 орендні 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 орендні 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 залозичення 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, 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 вигод 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, пов'язаних з пандемією «covid-19»

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 - внаслідок дій уряду у відповідь на пандемію «covid-19».

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») раніше не розглядався. У такому разі жодної модифікації оренди в цілях МСФЗ 16 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», імовірно, вказують на можливе зменшення корисності активів.

5.3 Облікові політики щодо доходів та витрат

Доходами облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, 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. Це, власне, означає, що визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу товарів визнається в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на товар;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими товарами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від виконання послуг визнається як той що підлягає отриманню, і визначається на дату отримання коштів від клієнта за отримання фінансового кредиту під заставу майна, у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) можна достовірно оцінити суму доходу;
- б) є ймовірність надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та
- г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Витратами облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, 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 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.

5.4 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.

5.5 Виплати працівникам

Облік виплат працівникам регламентується МСБО 19 «Виплати працівникам».

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листами непрацездатності нараховуються в тому періоді, у якому послуги надавалися працівниками. Короткострокові виплати працівникам Товариство визнає як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми та як витрати.

5.6 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були нараховані.

5.7. Умовні зобов'язання та активи

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

6.1 Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Під час підготовки фінансової звітності Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» 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.

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, застосовуються 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 Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард»
- 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 формування судження враховується прийнятність наведених далі джерел у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, де йдеться 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 формування судження враховуються крайні 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.

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Товариство не здійснювало

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 змін справедливої вартості активів Товариства

Управлінський персонал вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

6.4 Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Управлінський персонал застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу активів Товариства. 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 обігу цінних паперів, що не є підконтрольним фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

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 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 має визначатися 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.

Станом на 31.12.2020 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 5.9% річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/monetary/stages/archive-rish> розділ «Вартість строкових депозитів».

6.6 Суження 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'ясує, 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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити до трьох місяців у банках із високим кредитним рейтингом	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
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
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

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.

тис.грн.

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	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Дата оцінки	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.20	31.12.20	31.12.20
Грошові кошти	-	-	-	-	16	37	16	37
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	94264	171612	94264	171612
Поточні зобов'язання	-	-	-	-	28099	16034	28099	16034

7.3 Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2020 та 2019 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2020	2019	2020	2019
Грошові кошти	16	37	16	37
Торгова та інша дебіторська заборгованість	94264	171612	94264	171612
Поточні зобов'язання	28099	16034	28099	16034

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

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

8.1 Доходи та витрати від операційної діяльності за 2020 та 2019 рік наведена в таблиці, тис. грн:

Стаття	2020 рік	2019 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	25765	11224
Собівартість реалізованої продукції	(23654)	(11093)
Дохід від надання в користування нематеріальних активів	1504	2162
Дохід від продажу необоротних активів	624	-
Інші операційні витрати в т.ч:	(272)	(135)
Витрати на інформаційне забезпечення	(24)	(45)
Суми нарахованих податків і зборів, встановлених ПКУ	(8)	(25)
Інші операційні витрати	(240)	(65)
Фінансовий результат від операційної діяльності	3967	2158

8.2 Адміністративні витрат за 2020 рік та 2019 рік становила:

Стаття	2020 рік Сума, тис.грн.	2019 рік, Сума, тис.грн.
Заробітна плата адміністративних працівників	543	786
Нарахування на заробітну плату адміністративних працівників	120	173
Амортизація	-	1
Витрати на оренду	26	26
Винагорода за бухгалтерські, аудиторські послуги	1415	402
Плата за розрахунково-касове обслуговування	135	17
Інші адміністративні витрати	15	14
Всього	2254	1419

8.3 Витрати на збут за 2020 рік, 2019 рік становила:

Стаття	2020 рік Сума, тис.грн.	2019 рік, Сума, тис.грн.
Заробітна плата працівників збуту	64	52
Нарахування на заробітну плату працівників збуту	14	11
Амортизація	43	42
Витрати на рекламу та маркетингові послуги	151	221
Інші витрати на збут	6	4
Всього	278	330

Оренда

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

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 дисконтується.

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 2020 рік та 2019 рік Товариство створювало забезпечення виплат персоналу з майбутніх щорічних відпусток, з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок.

Протягом 2020 року витрати на оплату праці (разом з нарахованим резервом на відпустки) склали – 607 тис.грн., відрахування на соціальні заходи - 134 тис.грн.

Протягом 2019 року витрати на оплату праці (разом з нарахованим резервом на відпустки) склали – 838 тис.грн., відрахування на соціальні заходи –185 тис.грн.:

8.4 Фінансові доходи та витрати за 2020 та 2019 рік наведена в таблиці, тис. грн

Стаття	2020 рік сума, тис.грн	2019 рік сума, тис.грн
нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	504	346
Інші доходи	-	7
Фінансовий результат від фінансової діяльності	504	353

8.5 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 2020 році та 2019 році становить 18 %.

Загальна сума витрат з податку на прибуток за 2020 рік становила 349 тис.грн.; за 2019 рік становила 137 тис.грн.

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

Показники	2020 рік	2019 рік
Поточний податок на прибуток	349	137
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	361	361
на кінець звітного періоду	361	361
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	-	-
на кінець звітного року	-	-
Включено до Звіту про фінансові результати – усього	349	137
У тому числі: поточний податок на прибуток	349	137
Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
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	-	-

8.6 Нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року нематеріальні активи включали наступне, тис. грн.:

Найменування статті, операції	Програмне забезпечення	Товарні знаки	Сайти	Інші	Всього
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2019р., тис.грн	135	3	299	-	437
Придбано, тис.грн.	-	19	3	41	63
Створено, тис.грн.	-	-	-	-	-
Вибуло, тис.грн.	-	-	274	24	298
Переоцінка, тис.грн.	-	-	-	-	-
Інші зміни, тис.грн.	-	-	-	-	-
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2020р., тис. грн.	135	22	28	17	202
Знос та зменшення корисності на 31.12.2019р., тис.грн.	77	-	117	-	194

Амортизаційні відрахування, тис.грн.	13	2	28	-	43
Знецінення (зменшення корисності), тис.грн.	-	-	-	-	-
Вибуло, тис.грн.	-	-	122	-	122
Інші зміни (розкрити письмово), тис.грн.	-	-	-	-	-
Знос та зменшення корисності на 31.12.2020р., тис.грн.	90	2	23	-	115
Чиста балансова вартість на 31.12.2019р., тис.грн.	58	3	182	-	243
Чиста балансова вартість на 31.12.2020р., тис.грн.	45	20	5	17	87

До складу нематеріальних активів входить: програмне забезпечення: «Програмний мобільний додаток «Скарбниця», первісна вартість становить 135 тис. грн.; Товарні знаки, первісна вартість 22 тис.грн.; Сайти, первісна вартість становить 28 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".

Незавершені капітальні інвестиції

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року незавершені капітальні інвестиції включали наступне, тис. грн.:

Показники	31.12.2020	31.12.2019
Придбання необоротних активів	67	53
Всього	67	53

У наступній таблиці надано рух незавершених капітальних інвестицій за 2020 рік.

Показники	31.12.2020	Придбано	Введено в експлуатацію	31.12.2019
Придбання необоротних активів	67	77	63	53
Всього	67	77	63	53

8.7 Відстрочені податки

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

Станом на 31.12.2020 року залишок відстроченого податкового активу становить 361 тис. грн. на 31.12.2019 року становить 361 тис. грн.

Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» не зазнавало податкових збитків у 2020 році.

8.8 Запаси

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року запаси включали наступне, тис. грн.:

Стаття	31.12.2020	31.12.2019
Товари	1356	1538
Всього	1356	1538

8.9 Дебіторська заборгованість

Торгова дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року торгова дебіторська заборгованість включала наступне:

Стаття	Балансова вартість на 31.12.2020	Балансова вартість на 31.12.2019
Торгова дебіторська заборгованість (склалась за реалізацію невикуплених предметів закладу)	51115	38406
Разом	51115	38406

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 31.12.2020	51115	3048	5144	1809	1684	39430	-
На 31.12.2019	38406	546	1878	714	956	34312	-

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Знецінена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. На дату затвердження звітності дебіторська заборгованість частково погашена.

Інша дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2020 року та станом на 31 грудня 2019 року інша дебіторська заборгованість включала наступне, тис. грн.:

Показники	Балансова вартість 31.12.2020	Балансова вартість на 31.12.2019
Аванси, видані постачальникам	5	22

Надані фінансові кредити	10	-
Заборгованість по відступленню прав вимоги	43080	133128
Інша дебіторська заборгованість	95	98
Резерв сумнівних боргів	-41	-42
Всього	43149	133206

Інформація щодо страхового резерву Товариства за 2020 рік наведено в таблиці.

Резерв на 31.12.2019 (тис. грн.)	Розформування, списання резерву (тис. грн.)	Формування резерву (тис. грн.)	Резерв на 31.12.2020 (тис. грн.)
-42	1	-	-41

8.10 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року грошові кошти та їх еквіваленти включали наступне, тис. грн.:

Стаття	Балансова вартість на 31.12.2020	Балансова вартість 31.12.2019
Каса	-	-
Поточний рахунок банку	16	37
Разом	16	37

8.11 Складений капітал

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

Стаття	Балансова вартість на 31.12.2020	Балансова вартість 31.12.2019
Зареєстрований (пайовий) капітал	1000	105740
Резервний капітал	3800	3720
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	63252	61742
Неоплачений капітал	-	13392
Разом	68052	157810

Для формування Складеного капіталу Учасники передають Товариству грошові кошти. Станом на 31.12.2019 р. сплачений зареєстрований капітал складає 92348 тис. грн.

Загальними Зборами Учасниками Повного Товариства «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» за участю «Фреш Кеш Паун ЛЛП», «Фірет Коінс Паун ЛЛП», Протоколом №01/03-2020 від 11.03.2020 року, було ухвалено зменшення капіталу Товариства з 92348 тис. грн. до 1000 тис. грн.

Товариством було здійснено повернення внесків Учасникам в повній сумі, а саме 91348 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 р. зареєстрований сплачений капітал Товариства складає 1000 тис. грн.

8.12 Поточна кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року поточна кредиторська заборгованість включала наступне тис. грн.:

Показники	Балансова вартість на 31.12.2020	Балансова вартість на 31.12.2019
Кредиторська заборгованість за товари, роботі, послуги	380	6303
Заборгованість по розрахункам з бюджетом	354	20
Заборгованість зі страхування	4	11
Заборгованість з оплати праці	14	38
Заборгованість по договорам по відступленню права вимоги	27236	9624
Інша кредиторська заборгованість	1	2
Всього	27989	15998

8.13 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 31.12.2020 –110 тис. грн.; станом на 31.12.2019 р. в сумі 36 тис. грн.

8.14. Пенсії та пенсійні плани

Пенсійних проєктів не має.

9. Розкриття іншої інформації

9.1 Судові процеси

Протягом 2020 року Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» не подавало цивільних позовів про стягнення заборгованості за договорами, укладеними з клієнтами Товариства.

В Суді знаходиться одна судова справа, де Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» виступає відповідачем, розгляд справи на даний час триває.

9.2 Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

«Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» 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 піддають 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

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, 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. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

9.5 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:

Компанія «Фреш Кеш Паун ЛЛП» зареєстрована: Палата Компаній (Companies House), Англія 17.09.2008 р. (№ ОС340188) та має зареєстровану адресу: 4 Зе Мьюз, Брідж Роуд, Твікенем, Лондон, Англія, TW1 1RF, Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії,

Компанія «Фірет Коінс Паун ЛЛП» зареєстрована: Палата Компаній (Companies House), Англія 17.09.2008 р. (№ ОС340187) та має зареєстровану адресу: 4 Зе Мьюз, Брідж Роуд, Твікенем, Лондон, Англія, TW1 1RF, Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії. Генеральний директор Повного Товариства «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» Титаренко Олександр Владленович, ідентифікаційний номер 2360505115.

Інформація по пов'язаним особам, Учасникам Товариства, зазначена в п.8.11 «Складений капітал».

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з учасниками Товариства, іншими зв'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

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. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

9.6.1 Кредитний ризик

Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» усвідомлює, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у мінливому ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрям впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний, ринковий та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий та інший ціновий ризик.

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

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації 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 зобов'язання.

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 прогнози потоків 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 2020 року представлені таким чином (тис. грн.)

Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість	3048	5144	86072	94264
Грошові кошти та їх еквіваленти	16	-	-	16
Всього активів	3064	5144	86072	94280
Інші зобов'язання	1797	515	24925	27237
Всього зобов'язань	1797	515	24925	27237

Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість	599	214	170799	171612
Грошові кошти та їх еквіваленти	37	-	-	37
Всього активів	636	214	170799	171649
Інші зобов'язання	119	2891	13024	16034
Всього зобов'язань	119	2891	13024	16034

9.7 Управління капіталом

На виконання вимог МСФЗ (IAS)1 «Подання фінансової звітності», Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» 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-Ломбард» 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	2020 рік сума, тис. грн	2019 рік сума, тис. грн
Нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	504	346

9.9 Події після звітної дати

Події після дати балансу, які могли б вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства, та які відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариство повинно було розкрити, не відбувалися.

9.10 Інші події

В 2020р. світом стрімко поширився новий вірус COVID-19. Хоча смертність від нього значно менше 1%, багатьом хворим потрібне значне медичне втручання включно з допомогою в диханні. Неконтрольоване розповсюдження вірусу призводить до стрімкого переповнення медичних закладів, що робить таку допомогу хворим неможливою. Оскільки на цей момент не існує ефективних засобів лікування - більшість країн світу включно з Україною намагаються припинити розповсюдження заходами соціального дистанціювання. Так обмежуються суспільні заходи, користування громадським транспортом, припиняється робота багатьох підприємств, тощо. Звичайно такі вимушені заходи завдають значної шкоди економіці і призводять до падіння цін на інвестиційні активи.

Проте масштабні заходи стимулювання від центральних банків світу призвели до того, що попри глобальну рецесію більшість фондових індексів в 2020 році зросли і шкода для інвестиційного портфелю Товариства виявилася незначною. Наразі епідеміологічна ситуація залишається напруженою і в Україні тривають шкідливі для економіки заходи соціального дистанціювання, тому ризики падіння цін на інвестиційні активи через вірус теж залишаються. Але вже розроблено кілька варіантів вакцин від COVID-19, і хоча масштабне щеплення ними в Україні ще не почалося, ймовірно ризики збитків через COVID-19 будуть скоріше знижуватися ніж зростати.

Генеральний Директор

Титаренко О. В.

Головний бухгалтер

Посохова С. А.

05.02.2021р.

