

**Повне Товариство «Заставне Товариство
«Скарбниця-Ломбард»
за участю «Фреш Кеш Паун ЛЛП», «Фірст
Коінс Паун ЛЛП»**

**Річна фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
зі звітом незалежного аудитора**

**м. Київ,
2020**

Повне Товариство "Заставне Товариство "Скарбниця-Ломбард" за участю "Фреш Кеш Паун ЛЛП", "Фірт Коїнс Паун ЛЛП"

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 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", "Фірт Коїнс 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 2019 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:

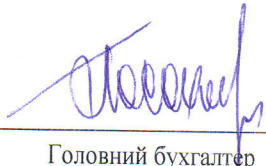
- Розробку, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому 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", "Фірт Коїнс Паун ЛЛП" за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, була затверджена керівником Товариства 5 лютого 2020 року.

Від імені керівництва Повного Товариства "Заставне Товариство "Скарбниця-Ломбард" за участю "Фреш Кеш Паун ЛЛП", "Фірт Коїнс 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. Юрківська/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", "Фіrst Коінс Паун ЛЛП"

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Адресати :

- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- Власникам та Керівництву Повного Товариства "Заставне Товариство "Скарбниця-Ломбард" за участю "Фреш Кеш Паун ЛЛП", "Фіrst 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», «Фіrst 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 31.12.2019 року,
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік,
- Звіту про рух грошових коштів за 2019 рік,
- Звіту про власний капітал за 2019 рік,
- Приміток до річної фінансової звітності за 2019 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність (що додається) відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Повного Товариства «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» за участю «Фреш Кеш Паун ЛЛП», «Фіrst Коінс Паун ЛЛП», (надалі – Товариство) на 31 грудня 2019 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України № 996-XIV від 16.07.1999 року "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності».

Основа для думки із застереженням

Примітки до річної фінансової звітності Повного Товариства «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» за участю «Фреш Кеш Паун ЛЛП», «Фіrst Коінс Паун ЛЛП», за 2019 рік не включають всі розкриття, яких вимагає застосовна концептуальна основа МСФЗ, а саме: наявності простроченої заборгованості по кредитах та процентах, не розкрито інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо для кожної категорії виплат (вимога пункту 17 МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони"); відсутні розкриття щодо кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками (вимога пунктів 31 та 34 МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації").

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, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

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. .

Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Оцінка та облік іншої поточної дебіторської заборгованості

Ключове питання аудиту	Вирішення ключового питання під час аудиту
Облік іншої поточної дебіторської заборгованості. Ми визначили це питання як ключове у зв'язку з суттєвістю залишків за статтею «Інша поточна дебіторська заборгованість», значної питомої ваги в господарській діяльності операцій. На 31 грудня 2019 року Товариство обліковує іншу поточну дебіторську заборгованість в сумі 133 206 тис. грн, що складає 76,6 % загальної вартості активів Товариства.	Інформація щодо значущих облікових політик наведено у примітці 4.3.3 Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю 4.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату у прибутку або збитку 6.5. Судження щодо використання ставок дисконтування, 6.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів, та 7 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Наші аудиторські процедури включали серед іншого: - вивчення облікових політик та практик управлінського персоналу щодо дебіторської заборгованості шляхом проведення співбесіди, аналіз політик та оцінок управлінського персоналу на їх відповідність МСФЗ; вивчення прийнятої класифікації дебіторської заборгованості; оцінка основних методів управління дебіторською заборгованістю; - вивчення договірних умов, проведення альтернативних розрахунків, аналіз первинних документів, аналіз програмного забезпечення управління розрахунками; - здійснення запитів до управлінського персоналу щодо підтвердження залишків дебіторської заборгованості та обсягів розрахунків з контрагентами За результатами проведених процедур ми не виявили суттєвої невідповідності.

Інша інформація

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних ломбарду

Інша інформація складається із річних звітних даних Товариства на 31.12.2019 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.

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, так як завданням аудитора було здійснити аудиторську перевірку фінансової звітності Товариства виключно з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року.

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.

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);
- Звітні дані про склад активів та пасивів ломбарду (Додаток №2);
- Звітні дані про діяльність ломбарду (Додаток №3).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, а саме звітні дані ломбарду та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, а саме звітних даних Товариства.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (інформацією щодо звітних даних Товариства) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

Звітність складається Товариством та подається у відповідності до 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".

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 визначення 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, окрім 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 чи 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, коли 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 подання.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності Повного Товариства «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» за участю «Фреш Кеш Паун ЛЛП», «Фірт Коїнс Паун ЛЛП» .

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій затверджених розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 20.02.2020 за № 362 щодо інформації яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019, нагляд за якою здійснює Національна комісія що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексту «Нацкомфінпослуг»), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2019 рік, надаємо наступну інформацію :

Щодо формування (зміни) статутного капіталу Товариства:

Станом на 31.12.2019 року розмір заявленого та сплаченого статутного капіталу Товариства складає 105 739 700,00 грн. Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

Склад і структура внесків Учасників до статутного капіталу станом на 31.12.2019 року наведено у Таблиці 1 .

Таблиця 1

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 "Фірт Коінс 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%

Щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:

Повне Товариство "Заставне Товариство "Скарбниця-Ломбард" за участю "Фреш Кеш Паун ЛЛП", "Фірт Коінс Паун ЛЛП" станом на 31.12.2019 року внесено до державного реєстру фінансових установ. Управлінський персонал дотримується нормативів, встановлених нормативно-правовими актами, зокрема п. 34 Постанови Кабінету міністрів України № 913 від 07.12.2016 року "Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)" щодо дотримання фінансовою установою на будь-яку дату обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, установлених законами та/або нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг, а також вимог законодавства щодо формування резервного капіталу та інших обов'язкових резервів.

Відповідно до даних фінансової звітності був проведений аналіз коефіцієнтів платоспроможності та фінансової стійкості станом на 31.12.2019 року, розрахунок яких наведено у Таблиці 2.

Таблиця 2

Назва коефіцієнтів	Показники	Нормативн е значення	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2018
Показники ліквідності				
Коефіцієнт загальної ліквідності	<u>Ф.1 рядок 1195</u> Ф.1 рядок 1695	>1,0	10,80	15,02
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	<u>Ф.1 (рядок 1160 + рядок 1165)</u> Ф.1 рядок 1695	0,25-0,5	0,002	0,002
Показники фінансової стійкості				
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	<u>Ф.1 (рядок 1595 + рядок 1695)</u> Ф.1 рядок 1495	<1,0	0,1	0,1
Коефіцієнт фінансової стійкості/	<u>Ф.1 рядок 1495</u>	>0,5	0,91	0,93

платоспроможності, автономії	Ф.1 рядок 1900			
------------------------------	----------------	--	--	--

Розраховані вище коефіцієнти ліквідності та фінансової стійкості знаходяться в межах нормативного значення за винятком коефіцієнта абсолютної ліквідності, який нижче нормативного значення.

Щодо формування, ведення обліку:

Основні принципи організації обліку Товариства (Міжнародні стандарти фінансової звітності з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом № 23/12-17 від 23.12.2017 року "Про затвердження Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку ПТ "Заставне Товариство "Скарбниця-Ломбард". Протягом звітного 2019 року Товариство дотримувалося принципу незмінності облікової політики.

Щодо достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Товариством сформовано резервний капітал у сумі 3 720 тис. грн., з врахуванням вимог норм чинного законодавства, про що зазначено у Примітках до фінансової звітності, відповідно Примітка 8.12.

Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:

Повне Товариство "Заставне Товариство "Скарбниця-Ломбард" за участю "Фреш Кеш Паун ЛЛП", "Фірт Коінс Паун ЛЛП" не входить до фінансової групи.

Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента, суми, ознаки фіктивності тощо:

Товариство протягом 2019 року не здійснювало інвестицій в депозити та частки (паї) у статутному капіталі.

Щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:

Протягом 2019 року Товариство не залучало фінансові активи від фізичних осіб.

Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Постанови Кабінету міністрів України № 913 від 07.12.2016 року "Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)", а саме: "Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення".

Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію:

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установленого пунктом 37 Постанови Кабінету міністрів України № 913 від 07.12.2016 року "Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)".

Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:

Вибірковою перевіркою встановлено, що у договорах Товариства про надання фінансових послуг є посилення на внутрішні правила надання фінансових послуг, шаблони договорів про надання фінансових послуг затвердженні Генеральним директором (Наказ № 08-1212/2 від 23.11.2015 року) та

погодженні в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:

Товариство надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України № 2664-III від 12.07.2001 року "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", а також розміщує інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці).

Сайт Товариства <http://fin-zt.skarb.com.ua> актуальний.

Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

Товариство дотримувалося вимог статті 10 Закону України № 2664-III від 12.07.2001 року "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" щодо прийняття рішень.

Особи ключового управлінського персоналу Товариства не брали участі у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття фінансовою установою будь-якого зобов'язання на їх користь або користь пов'язаних із ними осіб. Вибірковою перевіркою встановлено, що умови надання фінансових послуг особам ключового управлінського персоналу або пов'язаних із ними осіб не відрізняються від звичайних.

Протягом звітного періоду фактів виникнення конфлікту інтересів не було виявлено.

Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:

Товариство має відповідні приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), які є доступними для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. Товариством розміщено інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Товариство має окремі нежитлові приміщення площею більше, ніж 5 квадратних метрів, що призначені для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог пункту 2.3 розділу 2 Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3981 від 26.04.2005 року "Про затвердження Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами", і спеціальні місця для зберігання заставленого майна відповідно до вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 41 від 28.04.2003 року "Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ".

Щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:

Товариство має 69 відокремлених структурних підрозділів, відомості про які внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 41 від 28.04.2003 року "Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ".

Станом на 31.12.2019 року господарська діяльність відокремлених підрозділів тимчасово призупинена.

Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

З метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності, Товариством, згідно рішення Загальних Зборів Учасників (Протокол № 01-03-2016 від 16.03.2016 року) запроваджена посада бухгалтер-ревізор та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю).

Службою внутрішнього аудиту (контролю) Товариства є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль). Внутрішній аудитор призначається за рішенням Загальних Зборів Учасників Товариства. Внутрішній аудитор підпорядковується Загальним Зборам Учасників Товариства та звітує перед ними.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2019 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах. Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності".

Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:

Повне Товариство "Заставне Товариство "Скарбниця-Ломбард" за участю "Фреш Кеш Паун ЛЛП", "Фірт Коінс Паун ЛЛП" забезпечено спеціальним технічним обладнанням, зокрема, телефоном, факсом, принтерами, ксероксом, виходом до мережі Інтернет, комп'ютерною технікою та обліковою та реєструючою системами, необхідними для надання фінансових послуг для забезпечення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій – комп'ютерною програмою "1С:Підприємство 8.3". Програмне забезпечення Товариства забезпечує облік споживачів послуг та здійснює реєстрацію їх операцій. Програмне забезпечення Товариства забезпечує експорт інформації у форматі, визначеному Нацкомфінпослуг, при формуванні інформації, яка подається до Нацкомфінпослуг відповідно до законодавства.

Щодо готівкових розрахунків:

Готівкові розрахунки у Товаристві проводяться у відповідності до Постанови Правління Національного банку України №148 від 29.12.2017 року "Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні" та "Порядку проведення готівкових розрахунків" затвердженого Наказом генерального директора за №09-0118/БП від 05.01.2018 року.

Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):

Приміщення Товариства перебувають під фізичною охороною, що забезпечується балансоутримувачем будинку в якому вона знаходиться. В своєму користуванні Товариство має металеві сейфи та шафи, де зберігаються документи та готівкові кошти.

Щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів):

Розкриття інформації щодо формування статутного капіталу Товариства наведено у Таблиці 3.

Таблиця 3

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 "Фірт Коінс 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%

Повне Товариство "Заставне Товариство "Скарбниця-Ломбард" за участю "Фреш Кеш Паун ЛЛП", "Фірт Коїнс Паун ЛЛП" є повним правонаступником прав та обов'язків Повного Товариства "Заставне Товариство "Скарбниця" за участю "КОЛТОМ КОНСАЛТІНГ ЛІМІТЕД", "ЧОПАРД ЛІМІТЕД".

Повне товариство "Заставне товариство "СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД" за участю "КОЛТОМ КОНСАЛТІНГ ЛІМІТЕД", "ЧОПАРД ЛІМІТЕД" є повним правонаступником прав та обов'язків Повного Товариства "Заставне Товариство "Скарбниця" за участю "Сімпсон Маркетинг Лімітед", "Мейфер Трейдінг Лтд", зареєстрованого Виконавчим комітетом Печерської районної Ради народних депутатів м. Києва, свідоцтво № 19244756 від 19.04.1995 року замість свідоцтва (рішення) № 8070 від 10.04.1995 року р/н 0882712, яке згідно відповідного рішення Загальних зборів (Протокол № 2 від 17 січня 2006 року) змінило своє найменування на Повне Товариство "Заставне товариство "СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД" за участю "Сімпсон Маркетинг Лімітед", "Мейфер Трейдінг ЛТД". Повне Товариство "Заставне товариство "СКАРБНИЦЯ" за участю "Сімпсон Маркетинг Лімітед", "Мейфер Трейдінг ЛТД", в свою чергу виступало повним правонаступником прав та обов'язків Товариства з додатковою відповідальністю "Заставне Товариство "СКАРБНИЦЯ", зареєстрованого Розпорядженням Печерської РДА м. Києва № 536 від 09.11.1992 року, реєстраційне свідоцтво № 1910 та Повного Товариства "Заставний Дім "Скарбниця", ідентифікаційний код № 21627720, зареєстрованого Радянською РДА м. Києва 29.12.1994 року, свідоцтво № 21627720.

Для забезпечення діяльності товариства та його матеріально-технічного забезпечення, 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).

Для формування Складеного капіталу Учасники передають Товариству грошові кошти. Станом на 31.12.2018 року сплачений Складений капітал складає 92 348 тис. грн., неоплачений капітал – 13 392 тис. грн.

Розмір власного капіталу товариства відповідає вимогам п. 2.1.11 "Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами" (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3981 від 26.04.2005 року в редакції Розпорядження Нацкомфінпослуг № 2421 від 27.11.2012 року) та вимогам п. 1.6. "Ліцензійних умов провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами" (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 4802 від 18.10.2005 року в редакції Розпорядження Нацкомфінпослуг № 712 від 05.03.2013 року).

Станом на кінець звітної періоду частка керівництва в частках Товариства відсутня.

Протягом 2019 року змін у складі учасників Товариства - не було.

Для створення або збільшення зареєстрованого статутного фонду засновником не залучались векселі, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Розкриття джерел походження та складових частин власного капіталу Товариства наведено у розділі 8.12 Приміток до фінансової звітності складених згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, зокрема:

Таблиця 4 (тис. грн.)

Складова частина власного капіталу	Сума	Джерело походження
Резервний капітал	3720	Розподіл прибутку
Нерозподілений прибуток	61742	Результат господарської діяльності
Неоплачений капітал	13392	Заборгованість Учасників по сплаті

Розмір власного капіталу Товариства за даними фінансової звітності станом на 31.12.2019 року відповідає вимогам п.2.1.11 Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3981 від 26.04.2005 року "Про затвердження Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами".

Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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.

Таблиця 5

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 4) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.
- 5) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
- 6) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.
- 7) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.

Розкриття інформації щодо фінансової звітності

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

Таблиця 6

Найменування	Повне Товариство "Заставне Товариство "Скарбниця-Ломбард" за участю "Фреш Кеш Паун ЛЛП", "Фіртс Коінс Паун ЛЛП"		ЄДРПОУ – 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 свідцтва	ЛД	
	номер свідцтва	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

Інформація стосовно фінансової звітності Повного Товариства «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» за участю «Фреш Кеш Паун ЛЛП», «Фірт Коінс Паун ЛЛП» :

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Розкриття інформації за видами активів.

Необоротні активи

Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Станом на 31.12.2019 залишкова вартість нематеріальних активів складає 243 тис. грн., первісна вартість 437 тис. грн., амортизація складає 194 тис. грн. Нематеріальні активи включають:

- програмне забезпечення на суму 58 тис. грн.;
- товарні знаки на суму 3 тис. грн.;
- сайт на суму 182 тис. грн..

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не амортизуються, перевіряються на знецінення на кожну звітну дату згідно МСФЗ (IAS) 36 "Знецінення активів".

Незавершені капітальні інвестиції.

Станом на 31.12.2019 року незавершені капітальні інвестиції складають в сумі 55 тис. грн. і складаються з вартості придбаних але не переданих в експлуатацію необоротних активів.

Відстрочені податкові активи

Станом на 31.12.2019 року відстрочені податкові активи з податку на прибуток складають 361 тис. грн..

Оборотні активи

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості здійснювалися у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Запаси.

Запаси Товариства визнаються, оцінюються та обліковуються згідно діючим нормативним вимогам МСБО 2 «Запаси». Станом на 31.12.2019 р. за даними обліку та звітності Товариства запаси склали 1538 тис. грн. Згідно облікової політики Товариства запаси враховуватися наступним чином:

- запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу;
- при списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання послуг за методом FIFO.

Дебіторська заборгованість.

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості, у періоді, що перевірявся, проводилась відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». 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 Фонд оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Станом на 31.12.2019 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги складає 38406 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість складає 133 206 тис. грн. та складається з суми авансів виданих постачальникам на 22 тис. грн., заборгованість по договорам з відступлення права вимоги на суму 133128 тис. грн.; іншої поточної дебіторської заборгованості на суму 98 тис. грн.

Грошові кошти

Станом на 31.12.2019 року залишок грошових коштів Товариства на поточному рахунку становить 37 тис. грн. що підтверджується виписками банку.

Товариство не має грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання станом на 31.12.2019 року. Справедлива вартість грошових коштів дорівнює їх номінальній вартості.

Розкриття інформації щодо розміру зобов'язань і забезпечень.

Облік і визнання забезпечень резервів Товариства відображається в фінансовій звітності згідно МСБО37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Поточні зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2019 року сума поточних зобов'язань і забезпечень Товариства складає 16034 тис. грн., у т.ч.:

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 6303 тис. грн.;

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом становить 20 тис. грн., в т.ч. з податку на прибуток 8 тис. грн.;

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками із страхування становить 11 тис. грн.;

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці становить 38 тис. грн.

Кредиторська заборгованість має поточний характер.

Поточні забезпечення складають 36 тис. грн. представлені резервом на відпустки працівників.

Інші поточні зобов'язання складають 9626 тис. грн. та є заборгованістю по відступленню прав вимоги.

Інформація про власний капітал Повного Товариства «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» за участю «Фреш Кеш Паун ЛЛП», «Фірт Коінс Паун ЛЛП».

Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Таблиця 7

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2019р.	на 31.12.2018р
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	105740	105740
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	3720	3689
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	61742	61148
Неоплачений капітал	1425	(13392)	(13392)
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього власного капіталу	1495	157810	157185

Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" за рішенням керівництва не здійснювалось.

Розкриття інформації про доходи та витрати.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід».

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

У звітному періоді Товариством було отримано доходів на суму 13739 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 2019 рік становили 12977 тис. грн.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2019 рік Товариством отримано прибуток у розмірі 762 тис. грн. Витрати з податку на прибуток склали 137 тис. грн. Чистий прибуток становить 625 тис. грн.

Фінансовий результат від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий чистий прибуток у сумі 625 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).

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт про рух грошових коштів Товариства складено згідно вимог МСФО 7 «Звіти про рух грошових коштів».

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2019 року становить 37 тис. грн.. Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання станом на 31.12.2019 року.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Протягом 2019 року відбулись зміни у власному капіталі, що призвели до збільшення власного капіталу, а саме: за рахунок отриманого прибутку у сумі 625 тис. грн.

Інформація стосовно запровадженої системи управління ризиками

Система управління ризиками провадиться Товариством згідно Положення про управління ризиками, яке затверджене Наказом Генерального директора № 05/01-2018 від 03.01.2018 року.

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

Інформація стосовно кваліфікаційних вимог керівництва

Згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 1590 від 13.07.2004 року "Про затвердження професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ", а також діючим у ломбарді посадовими інструкціями до директора з моменту призначення на посаду були дотримані професійні вимоги до їх освіти та досвіду. Кожен з них має вищу освіту та певний досвід роботи згідно зайнятими посадам.

Відповідно до вимог Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №183 від 25.12.2003 року "Про затвердження Положення про навчання (перепідготовку, підвищення кваліфікації та складання екзаменів) особи, які проводять діяльність на ринках фінансових послуг" директор та головний бухгалтер Товариства мають свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів ломбардів.

Генеральний директор – свідоцтво №3437 від 29.03.2017 до 29.03.2020 року
Головний бухгалтер – свідоцтво №3448 від 29.03.2017 до 29.03.2020 року.

Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін

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

Станом на 31.12.2019 року пов'язаними особами Товариства є:

1. Компанія "Фреш Кеш Паун ЛЛП" зареєстрована: Палата Компаній (Companies House), Англія 17.09.2008 року (№ ОС340188) та має зареєстровану адресу: офіс 404, Албані Хауз, Реджент Стріт,

324/326, Лондон W1B 3НН, Великобританія. Розмір внеску до статутного капіталу 52 869 850 грн., частка становить 50%

2. Компанія "Фіrst Коінс Паун ЛЛП" зареєстрована: Палата Компаній (Companies House), Англія 17.09.2008 року (№ ОС340187) та має зареєстровану адресу: офіс 90, Кінгспарк Бізнес Центр, 152-178 Кінгстон Роуд, Нью Молден, Саррей KT3 3ST, Великобританія. Розмір внеску до статутного капіталу 52 869 850 грн., частка становить 50%

3. Генеральний директор Повного Товариства "Заставне Товариство "Скарбниця-Ломбард" – Титаренко Олександр Владленович.

Протягом звітної 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.

Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату управлінському персоналу. Інші операції із зв'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

Аудитори на дату надання звіту отримали від генерального директора Товариства письмові запевнення щодо повного розкриття операцій з зв'язаними сторонами.

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

Судові розгляди та рішення

Товариство в 2019 році не є учасником судових процесів, не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом. Інформація стосовно судових розглядів та рішень розкриті у Примітці 9.1.

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 2019 рік. Відповідно фінансовий стан на 31.12.2019 року та результати діяльності за рік що закінчився 31 грудня 2019 року, не були скориговані на вплив подій пов'язаних з COVID-19.

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

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», «Фіrst Коінс Паун ЛЛП» станом на 31.12.2019 року :

На підставі даних Баланс (Звіту про фінансовий стан) Товариства станом на 31.12.2019 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 8 (тис. грн.)

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Активи (рядок 1300 Форми 1), усього	173 844	168 346
Зобов'язання (рядки 1595, 1695, 1700, 1800 Форми 1), усього	16 034	11 161
Розрахункова вартість чистих активів станом на 31.12.2019 року: Загальна сума активів (рядок 1300 Форми 1) — Загальна сума зобов'язань (сума рядків 1595, 1695, 1700, 1800 Форми 1)	157 810	157 185
Статутний капітал	105 740	105 740
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	52 070	51 445

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 157 810 тис. грн. та на 52 070 тис. грн. перевищує розмір фактично сплаченого статутного капіталу Товариства, що відповідає вимогам п.1 р. XI, затвердженого Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 4368 від 28.11.2013 року "Про внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ та визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України".

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
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023
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
Керівник аудиторської фірми	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А», виданий Аудиторською палатою України 13 квітня 2006 року, номер реєстрації у реєстрі 100406.
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер реєстрації у реєстрі аудиторів :	Ключовий партнер з аудиту - аудитор Войцехівський С.В. Номер реєстрації у реєстрі аудиторів 100400.

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	22.01.2020 № 2-01 -22/01-2020-А
- дата початку аудиту	22.01.2020 р.
- дата закінчення проведення аудиту	28.04.2020 р.

Ключовий партнер з аудиту

ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Директор

ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

С.В. Войцехівський

В.М. Титаренко

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

Дата складання звіту : 28 квітня 2020 року

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

Територія **Київська**

Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство**

Вид економічної діяльності **інші 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

КОДИ		
2020	01	01
19244756		
8038200000		
260		
64.92		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2019** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	286	243
первісна вартість	1001	437	437
накопичена амортизація	1002	151	194
Незавершені капітальні інвестиції	1005	11	53
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	361	361
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	658	657
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 707	1 538
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	1 707	1 538
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	34 772	38 406
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	130	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	130	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	131 068	133 206
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	11	37
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	11	37
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	167 688	173 187
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	168 346	173 844

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	105 740	105 740
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	3 689	3 720
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	61 148	61 742
Неоплачений капітал	1425	(13 392)	(13 392)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	157 185	157 810
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			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
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	11 053	6 303
розрахунками з бюджетом	1620	9	20
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	8
розрахунками зі страхування	1625	7	11
розрахунками з оплати праці	1630	25	38
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	65	36
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2	9 626
Усього за розділом III	1695	11 161	16 034
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	168 346	173 844

Керівник

Головний бухгалтер

Титаренко Олександр Владленович

Посохова Світлана Анатоліївна

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

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
19244756		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2019 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	11 224	19 151
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	(11 093)	(19 078)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	131	73
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2 162	2 126
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 419)	(1 071)
Витрати на збут	2150	(330)	(388)
Інші операційні витрати	2180	(135)	(341)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	409	399
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	346	177
Інші доходи	2240	7	7
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	762	583
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(137)	(105)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	625	478
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	625	478

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	838	873
Відрахування на соціальні заходи	2510	185	196
Амортизація	2515	43	44
Інші операційні витрати	2520	818	687
Разом	2550	1 884	1 800

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

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2019 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	13 459	16 078
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	15
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	202	52
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	56
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	10 222	69 711
Інші надходження	3095	5	9
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(5 710)	(62 029)
Праці	3105	(661)	(704)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(186)	(204)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(190)	(195)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(25)	(22)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(165)	(173)
Витрачання на оплату авансів	3135	(22)	(1)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(389)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(15)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(18 351)	(22 743)
Інші витрачання	3190	(37)	(391)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 658	-361
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	1 726	364
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(42)	(11)
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	1 684	353
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	26	-8
Залишок коштів на початок року	3405	11	19
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	37	11

Керівник

Головний бухгалтер



Титаренко Олександр Владленович

Посохова Світлана Анатоліївна

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Повне Товариство "Заставне Товариство "Скарбниця"

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ		
2020	01	01
19244756		

Звіт про власний капітал
за **Рік 2019** р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	105 740	-	-	3 689	61 148	(13 392)	-	157 185
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	105 740	-	-	3 689	61 148	(13 392)	-	157 185
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	625	-	-	625
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	-	-	-	31	(31)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	31	594	-	-	625
Залишок на кінець року	4300	105 740	-	-	3 720	61 742	(13 392)	-	157 810

Керівник

Титаренко Олександр Владленович

Головний бухгалтер

Посохова Світлана Анатоліївна



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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2019

01

01

19244756

Звіт про власний капітал
за **Рік 2018** 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	-	-	3 665	60 699	(13 392)	-	156 712
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)
Скоригований залишок на початок року	4095	105 740	-	-	3 665	60 694	(13 392)	-	156 707
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	478	-	-	478
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	-	-	-	24	(24)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	24	454	-	-	478
Залишок на кінець року	4300	105 740	-	-	3 689	61 148	(13 392)	-	157 185

Керівник

Головний бухгалтер



Титаренко Олександр Владленович

Посохова Світлана Анатоліївна

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

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 2019 року	2
1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року	3
1.3. Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, 31 грудня 2018 року.....	4
1.4. Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	5
2. Інформація про Товариство	6
3. Загальна основа формування фінансової звітності	7
3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.....	7
3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності	7
3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	9
3.4. Припущення про безперервність діяльності	9
3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	9
3.6. Звітний період фінансової звітності.....	9
4. Суттєві положення облікової політики.....	9
4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	9
4.2. Загальні положення щодо облікових політик	9
4.2.1. Основа формування облікових політик	9
4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках	10
4.2.3. Форма та назви фінансових звітів	11
4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах.....	11
4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів	11
4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів	11
4.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти	12
4.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю	12
4.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	13
4.3.5. Зобов'язання	14
4.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань	14
4.4. Облікові політики щодо нематеріальних активів	14
5. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	15
5.1. Облікові політики щодо запасів.....	15
5.2. Облікові політики щодо оренди.....	15
5.3. Облікові політики щодо доходів та витрат.....	15
5.4. Забезпечення	16
5.5. Виплати працівникам	16
5.6. Пенсійні зобов'язання	16
5.7. Умовні зобов'язання та активи	16
6. Основні припущення, оцінки та судження	16
6.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	16
6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства	17
6.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	17
6.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....	17
6.5. Використання ставок дисконтування	17
6.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.....	18
7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	18
7.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за	

справедливою вартістю	18
7.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	18
7.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості	19
7.4. Розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	19
8. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах	19
8.1. Доходи та витрати від операційної діяльності.....	19
8.2. Інші доходи, інші витрати	19
8.3. Адміністративні витрати	20
8.4. Витрати на збут.....	20
8.5. Фінансові доходи та витрати	20
8.6. Витрати з податку на прибуток.....	20
8.7. Нематеріальні активи	21
8.8. Відстрочені податки.....	22
8.9. Запаси.....	22
8.10. Дебіторська заборгованість	22
8.11. Грошові кошти	23
8.12. Власний капітал	23
8.13. Торговельна та інша кредиторська заборгованість	23
8.14. Поточні забезпечення.....	24
8.15. Пенсії та пенсійні плани	24
9. Розкриття іншої інформації	24
9.1. Судові справи та претензії	24
9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання.....	24
9.3. Оподаткування	24
9.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	24
9.5. Розкриття інформації про пов'язані сторони	24
9.6. Цілі та політики управління фінансовими ризиками	24
9.6.1. Кредитний ризик	25
9.6.2. Ринковий ризик	25
9.6.3. Валютний ризик	25
9.6.4. Відсотковий ризик	25
9.6.5. Ризик ліквідності	25
9.7. Управління капіталом	26
9.8. Інформація за сегментами	26
9.9. Події після Балансу	26

1.Форми фінансової звітності

1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

в тис.грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2019	2018
Чистий дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	8.1	11 224	19 151
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)	8,1	(11 093)	(19 078)
Валовий прибуток		131	73
збиток		-	-
Інші операційні доходи	8.2	2162	2126
Адміністративні витрати	8.3	(1419)	(1071)
Витрати на збут	8.4	(330)	(388)
Інші операційні витрати	8.2	(135)	(341)

Фінансовий результат від операційної діяльності прибуток		409	399
збиток		(-)	
Інші фінансові доходи	8.5	346	177
Фінансові витрати	8.5	(-)	(-)
Інші доходи	8.5	7	7
Інші витрати		-	(-)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		762	583
збиток			
Витрати з податку на прибуток	8.6	(137)	(105)
Чистий фінансовий результат: прибуток		625	478
збиток		-	-

1.2 Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року

	Примітки	31 грудня 2018	31 грудня 2019
1		2	3
АКТИВИ			
<i>Необоротні активи</i>			
Нематеріальні активи	8.7	286	243
первісна вартість		437	437
знос		151	194
Незавершені капітальні інвестиції	8.7	11	53
Основні засоби		-	-
первісна вартість		-	-
знос		-	-
Інвестиційна нерухомість		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість		-	-
Відстрочені податкові активи	8.8	361	361
Усього необоротні активи		658	657
<i>Оборотні активи</i>			
Запаси	8.9	1707	1538
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	8.10	165970	171612
Необоротні активи, призначені для продажу		-	
Грошові кошти та їх еквіваленти	8.11	11	37
Усього оборотні активи		167688	173187
Усього активи		168346	173844
Власний капітал та зобов'язання			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	8.12	105740	105740
Додатковий капітал	8.12	-	-
Резервний капітал	8.12	3689	3720
Резерв переоцінки інвестицій, доступних для		-	
Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)	8.12	61148	61742
Неоплачений капітал		(13392)	(13392)
Усього капітал	8.12	157185	157810

<i>Непоточні зобов'язання</i>			
Відстрочені податкові зобов'язання		-	
Інші довгострокові зобов'язання		-	-
<i>Поточні зобов'язання</i>			
Короткострокові забезпечення		-	
Короткострокові позики		-	
Торговельна та інша кредиторська	8.13	11161	16034
Всього зобов'язань		11161	16034
Разом власний капітал та зобов'язання		168346	173844

1.3 Звіт про власний капітал за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року

	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/збиток	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2017 року	8.12	150740	-	3665	60699	(13392)	156712
Скоригований залишок на початок року		105740	-	3665	60694	(13392)	156707
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		-	-	-	478	-	478
Відрахування до резервного капіталу		-	-	24	(24)	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу		-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу		-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі		-	-	24	454	-	478
Залишок на 31 грудня 2018 року	8.12	105740	-	3689	61148	(13392)	157185

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		105740	-	3689	61148	(13392)	157 185

Чистий прибуток (збиток) за звітний період		-	-	-	625	-	625
Відрахування до резервного капіталу		-	-	31	(31)	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу		-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу		-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі		-	-	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 2019 року

	За рік, що закінчився 31 грудня	
	2019	2018
1	2	3
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності:		
Надходження від реалізації (товарів, робіт, послуг)	13459	16078
Надходження від повернення авансів	202	52
Цільове фінансування	-	15
Надходження фінансових установ від повернення позик	10222	69711
Надходження від операційної оренди	-	56
Інші надходження	5	9
Витрачання на оплату:	-	
Товарів (робіт, послуг)	5710	62029
Праці	661	704
Відрахувань на соціальні заходи	186	204
Зобов'язань з податків і зборів	190	195
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	25	22
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	165	173
Витрачання на оплату авансів	22	1
Витрачання на оплату повернення авансів	389	-
Витрачання на оплату цільових внесків	-	15
Витрачання фінансових установ на надання позик	18351	22743
Інші витрачання	37	391
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-1658	-361
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від погашення позик	1726	364
Витрачання на придбання необоротних активів	42	11

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	1684	353
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від: Власного капіталу	-	-
Отримання позик	-	-
Інші надходження	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	-	-
Погашення позик	-	-
Витрати на сплату заборгованості з фінансової оренди	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	26	-8
Залишок коштів на початок року	11	19
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
Залишок коштів на кінець року	37	11

2. Інформація про Товариство

Найменування Товариства:

- українською мовою повне: Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» за участю «Фреш Кеш Паун ЛЛП», «Фірт Коінс 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», «Фірт Коінс 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 31.12.2019 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. (№ OC340188) та має зареєстровану адресу: офіс 404, Албані Хауз, Реджент Стріт, 324/326, Лондон W1B 3НН, Великобританія, володіє 50 % Складеного капіталу Товариства.
- Компанія «Фірт Коінс Паун ЛЛП» зареєстрована: Палата Компаній (Companies House), Англія 17.09.2008 р. (№ OC340187) та має зареєстровану адресу: офіс 90, Кінгспарк Бізнес Центр, 152-178 Кінгстон Роуд, Нью Молден, Саррей KT3 3ST, Великобританія, 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 2019 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 2019 року, що офіційно оприлюдненні 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, доречної, 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

МСФЗ (IAS) 8.30 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності. Такі вимоги забезпечують розкриття відомої або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність Товариства.

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були випущені, але не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Товариства. Управлінський персонал розглядає можливості потенційного впливу цих змін на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ	Характер змін
МСФЗ 17 Страхові контракти	Встановлює принципи визнання, оцінки та подання страхових контрактів, замінюючи при цьому МСФЗ 4 Страхові контракти. МСФЗ 17 окреслює загальну модель модифіковану для страхових контрактів з прямою участю, описану як підхід з перемінною оплатою. Загальну модель можна спрощувати за умови відповідності деяким критеріям через оцінювання зобов'язання на решту періоду покриття з використанням розподілу страхової премії. Загальна модель використовує поточні припущення для оцінки суми, часу та невизначеності майбутніх грошових потоків, а також вимірює вартість такої невизначеності. Вона також враховує ринкову ставку відсотка та вплив опцій власників полісів та гарантій. Стандарт набуває чинності для річних звітних періодів, що

	починаються 1 січня 2021 року або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування. Він застосовується ретроспективно, окрім випадків, коли це непрактично; в таких випадках застосовується модифікований ретроспективний підхід або підхід за справедливою вартістю. Проект для обговорення Зміни в МСФЗ 17 розглядає проблемні питання щодо впровадження, ідентифіковані після публікації МСФЗ 17. Однією з головних запропонованих змін є відкладення дати початку застосування МСФЗ 17 на один рік, тобто для періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше. Перехідні вимоги вказують, що датою першого застосування є початок річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує стандарт, а перехідною датою є початок періоду, що безпосередньо передує даті першого застосування. Даний стандарт Товариством не використовується
Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 - Продаж або внесок активів інвестором в асоційовану компанію чи спільне Товариство	Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 стосуються ситуацій, коли існує продаж або внесок активів інвестором в асоційовану компанію або спільне підприємство. Так, зміни говорять, що прибуток чи збитки внаслідок втрати контролю над дочірньою компанією внаслідок операції з асоційованою компанією чи спільною компанією, де облік ведеться за методом участі в капіталі, визнається в складі прибутків чи збитків материнської компанії лише в тій мірі, яка не стосується непов'язаних з цим інтересів інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві. Аналогічно цьому, прибутки та збитки внаслідок переоцінки інвестицій в екс-дочірній компанії (яка стала асоційованою компанією чи спільним підприємством, облік якої ведеться за методом участі в капіталі) до справедливої вартості визнаються в складі прибутків чи збитків материнської компанії лише в тій мірі, яка не стосується непов'язаних з цим інтересів інвестора в новій асоційованій компанії чи спільному підприємстві. Дата набуття чинності змінами ще не вказана РМСБО; але дозволено їх дострокове застосування.
Зміни в МСФЗ 3 Визначення бізнесу	Зміни уточнюють, що, хоча бізнес зазвичай має вихід якоїсь продукції, це не є необхідним для того, щоб сукупність видів діяльності та активи кваліфікувались як бізнес. Для того, щоб вважатись бізнесом, діяльність та активи повинні включати, як мінімум, вхід чогось та матеріальний процес, що разом створюють можливість створення вихідної продукції. Наводяться додаткові поради для визначення, чи було створено матеріальний процес. Зміни також впроваджують як опцію тест концентрації, який дозволяє виконати спрощену оцінку, чи є сукупність видів діяльності та активи бізнесом, чи ні. За цим опційним тестом концентрації, створена сукупність видів діяльності та активи не вважаються бізнесом, якщо майже вся справедлива вартість валових активів є сконцентрованою в одному активі, який можна ідентифікувати, або групі аналогічних активів. Зміни застосовуються ретроспективно для всіх об'єднань бізнесу та придбань активів, у яких дата придбання припадає на перший річний звітний період, що починається 1 січня 2020 року або пізніше; при цьому допускається дострокове застосування.
Зміни МСБО 1 та МСБО 8 Визначення суттєвості	Зміни націлені на покращення зрозумілості визначення суттєвості в МСБО 1 та не змінює концепцію суттєвості в МСФЗ. Концепція 'маскування' суттєвої інформації несуттєвою включена в нове визначення. Поріг суттєвості, який впливає на користувачів, змінено за «може вплинути» на «можна вмотивовано вважати таким, що може вплинути». Визначення суттєвості в МСБО 8 замінено посиланням на визначення суттєвості в МСБО 1. Окрім того, РМСБО внесла зміни в інші стандарти та Концептуальну Основу, де міститься визначення суттєвості чи посилання на термін «суттєвість» для забезпечення послідовності. Зміни застосовуються ретроспективно для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або пізніше; при цьому допускається дострокове застосування.
Зміни до Посилань на Концептуальну Основу в МСФЗ	Разом з переглянутою Концептуальною Основою, яка набула чинності після публікації 29 березня 2018 року, РМСБО також видала Зміни до посилань на Концептуальну Основу в МСФЗ. Цей документ

	містить зміни до МСФЗ 2, МСФЗ 3, МСФЗ 6, МСФЗ 14, МСБО 1, МСБО 8, МСБО 34, МСБО 37, МСБО 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22, та SIC-32. При цьому не всі зміни оновлюють ці стандарти щодо посилань та цитат концептуальної основи так, щоб вони посилались на переглянуту Концептуальну Основу. Деякі стандарти оновлено для розуміння, на яку версію Концептуальної Основи вони посилаються (Концептуальну Основу, прийняту РМСБО в 2001 р., Концептуальну Основу РМСБО від 2010 р., чи нову переглянуту Концептуальну Основу від 2018 р.), або зазначення, що визначення в стандарті не оновлювались відповідно до нових визначень, наведених в переглянутій Концептуальній Основі. Зміни, які є дійсно оновленням, є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або пізніше; при цьому допускається дострокове застосування.
--	---

За рішенням керівництва Товариства у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р., не застосувались достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

В даний час керівництво оцінює ефект потенційного впливу змінених стандартів на фінансову звітність Товариства.

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 2020 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 2019 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 доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до

вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

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:

МСФЗ	Характер змін /вплив на фінансову звітність
МСФЗ 16 Оренда	Впроваджує нові або змінені вимоги до обліку оренди. Ці значні зміни стосуються обліку орендаря, оскільки відмінюють різницю між операційною та фінансовою орендою та вимагають визнання активу з правом користування та орендного зобов'язання на початку оренди окрім короткострокової оренди та оренди малоцінних активів. На відміну від цього, вимоги до обліку орендодавця майже не змінились. Товариство застосовує в своїй діяльності даний МСФЗ.
Поправка до МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу	Зміни уточнюють, що у випадку, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, який є спільною діяльністю, такий суб'єкт застосовує вимоги до поетапного об'єднання бізнесу, включаючи переоцінку свого раніше утримуваного відсотку в спільній діяльності за справедливою вартістю. Цей показник до переоцінки включає невизнані активи, зобов'язання та гудвіл спільного виробництва. Управлінський персонал Товариства не застосовував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідних операцій.
Зміни до МСФЗ 9 Фінансові інструменти	Зміни уточнюють, що для цілей оцінки визначають, чи відповідає передплата умові «оплати лише тіла та відсотків». Сторона, яка використовує цю опцію, може сплачувати або отримувати належну винагороду за передплату незалежно причини передплати. Іншими словами, фінансові активи з передплатою з від'ємною винагородою відповідають наведеній вище умові. Зміни до МСФЗ 9 не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки Товариства.
КТМФЗ (IFRIC) 23 Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток	Встановлює шляхи визначення облікового податкового статусу у випадках існування невизначеності щодо розрахунку податку на прибуток. IFRIC вимагає від суб'єкта господарювання: • визначити, чи оцінювати невизначені податкові статуси кожний окремо чи в цілому як групу; та • оцінити ймовірність того, що податкові органи приймуть використаний чи запропонований суб'єктом господарювання підхід до невизначеності, наведений в наданих документах щодо податку на прибуток: Якщо так, то суб'єкт господарювання повинен визначити свій обліковий податковий статус відповідно до використаного або запланованого підходу до податку в документах щодо податку на прибуток, які будуть подаватись в податкові органи. Якщо ні, то суб'єкт господарювання повинен відобразити вплив невизначеності щодо розрахунку податку на прибуток при визначенні свого податкового статусу з використанням методу найбільше вірогідної суми або очікуваної суми. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.
Зміни до МСБО 28 Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства	Зміни до МСБО 28, включаючи вимоги щодо знецінення, застосовуються до інших фінансових інструментів в асоційовані Товариства чи у спільне підприємство, де не застосовується метод обліку за участю в капіталі. Сюди включено довгостроковий відсоток, який по суті є частиною чистих інвестицій в асоційовану компанію чи спільне підприємство. Управлінський персонал Товариства не застосовував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідних операцій..
Зміни до МСБО 19 Виплати працівникам	Зміни уточнюють, що вартість колишніх послуг (або прибуток чи збиток при розрахунку) розраховуються через оцінювання зобов'язання (активу) за пенсійним планом з фіксованими виплатами з використанням оновлених припущень та порівнянням запропонованих благ та активів плану до та після змін (секвестру чи виплат), ігноруючи при цьому максимальний рівень активу (який може виникнути у випадку, якщо пенсійний план з фіксованими виплатами має значний приріст). МСБО 19

	уточнює, що зміна впливу максимального рівня активу, визначається на наступному етапі та визнається в складі іншого сукупного доходу. Було внесено зміни в параграфи, що стосуються оцінювання вартості поточних послуг та чистого відсотку щодо чистого зобов'язання (активу) за пенсійним планом з фіксованими виплатами. Від Фонду тепер вимагається використання оновлених припущень на основі такої переоцінки для визначення вартості поточних послуг та чистого відсотку на ту частину звітної періоду, що залишилась після зміни плану. Що стосується чистого відсотку, зміни встановлюють, що для періоду після змін плану чистий відсоток розраховується множенням чистого зобов'язання (активу) за пенсійним планом, переоціненого відповідно до МСБО 19 на ставку дисконтування, використану при переоцінці (з урахуванням впливу внесків та виплат на чисте зобов'язання (актив)). Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.
Поправка до МСФЗ 11 Спільна діяльність	Зміни уточнюють, що у випадку, якщо сторона, що приймає участь в спільній діяльності, але не має спільного контролю над нею, отримує спільний контроль над такою спільною діяльністю, Групі можна не переоцінювати свій раніше утримуваний відсоток в спільній діяльності. Управлінський персонал Товариства не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідної діяльності.
Поправка до МСБО 12 Податки на прибуток	Зміни уточнюють, що суб'єкт господарювання повинен визнати податкові наслідки щодо податку на прибуток від дивідендів в складі прибутку чи збитку, іншого сукупного доходу чи капіталу залежно від того, де суб'єкт господарювання початково визнавав операції, які генерують оподатковуваний дохід. Це не залежить від застосування різних ставок податків до розподіленого та нерозподіленого прибутку.). Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.
МСБО 23 Витрати на позики	Зміни уточнюють, що у випадку, коли конкретну позику ще не погашено після того, як відповідний актив готовий до використання чи продажу, ця позика включається до коштів, позичених суб'єктом господарювання в загальних цілях, при розрахунку ставки капіталізації коштів, позичених ним в загальних цілях. Управлінський персонал Товариства не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідної діяльності.

4.2.3 Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Повного Товариство «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 придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

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 вигід.

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 Згортання 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 нематеріальних активів

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО № 38 «Нематеріальні активи». Рівень суттєвості для статті «Нематеріальні активи» в фінансовій звітності складає 1500,00 грн.

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.

Зменшення корисності нематеріальних активів

Товариство проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів на кожен 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 за собівартістю та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то застосовується ставка додаткових запозичень Товариства.

Товариство не застосовує вищезгадані вимоги щодо визнання активів і зобов'язань щодо короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» виступає орендарем нежитлового приміщення терміном 11 місяців. Враховуючи професійні судження та вимоги МСФЗ 16, Товариство вважає цю оренду короткостроковою та орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди

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 нарахування.

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 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 ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час 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 справедливу вартість.

6.4 Судження щодо очікуваних термінів утримування 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 31.12.2019 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 13,6% річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> розділ «Вартість строкових депозитів»

6.6 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

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
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	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Дата оцінки	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Грошові кошти	-	-	-	-	37	11	37	11
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	171612	165970	171612	165970
Поточні зобов'язання	-	-	-	-	16034	11161	16034	11161

7.3 Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2018 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	
	2019	2018	2019	2018
Грошові кошти	37	11	37	11
Торгова та інша дебіторська заборгованість	171612	165970	171612	165970
Поточні зобов'язання	16034	11161	16034	11161

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 2018 та 2019 рік наведена в таблиці

тис. грн.

Стаття	2019 рік	2018 рік
чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	11224	19151
собівартість реалізованої продукції	(11093)	(19078)
Фінансовий результат від операційної діяльності	131	73

8.2 Інші доходи, інші витрати за 2018 та 2019 рік наведена в таблиці тис. грн.

Стаття	2019 рік	2018 рік
інші операційні витрати в т.ч:	(135)	(341)
Витрати на інформаційне забезпечення	45	178
Суми нарахованих податків і зборів, встановлених ПКУ	25	56
Інші операційні витрати	65	107
дохід від надання в користування нематеріальних	2162	2126

активів		
Фінансовий результат	2027	1785

8.3 Адміністративні витрат за 2018 рік та 2019 рік становила:

Стаття	2019 рік Сума, тис.грн.	2018 рік, Сума, тис.грн.
Заробітна плата адміністративних працівників	786	791
Нарахування на заробітну плату а адміністративних працівників	173	174
Амортизація	1	2
Оренда	26	37
Інші адміністративні витрати	433	67
Всього	1419	1071

8.4 Витрати на збут за 2018 рік, 2019 рік становила:

Стаття	2019 рік Сума, тис.грн.	2018 рік, Сума, тис.грн.
Заробітна плата працівників збуту	52	82
Нарахування на заробітну плату працівників збуту	11	22
Амортизація	42	42
Оренда	-	1
Інші витрати	225	241
Всього	501	388

Оренда

Товариством було прийнято рішення не визнавати актив з права користування та орендні 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 2019 рік та 2018 рік Товариство створювало забезпечення виплат персоналу з майбутніх щорічних відпусток, з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок.

Протягом 2018 року витрати на оплату праці (разом з нарахуванням резервом на відпустки) склали – 873 тис.грн., відрахування на соціальні заходи – 196 тис.грн.;

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

8.5 Фінансові доходи та витрати за 2018 та 2019 рік наведена в таблиці, тис. грн

Стаття	2019 рік сума, тис.грн	2018 рік сума, тис.грн
нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	346	177
Інші доходи	7	7
Фінансовий результат від фінансової діяльності	353	184

8.6 Витрати з податку на прибуток

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку та суму відкладеного податку. Податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, що відображаються в іншому сукупному прибутку, або до операцій з власниками, відображаються безпосередньо на рахунках власних коштів, які, відповідно, відображаються в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у складі власних коштів. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових

ставок, чинних на дату балансу. Згідно з Кодексом ставка податку на прибуток у 2018 році та 2019 році становить 18 %.

Загальна сума витрат з податку на прибуток за 2017 рік становила 137 тис.грн.; за 2018 рік становила 105 тис.грн.

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

Показники	2019 рік	2018 рік
Поточний податок на прибуток	137	105
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	137	105
У тому числі: поточний податок на прибуток	137	105
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	-	-

8.7 Нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2019 року нематеріальні активи включали наступне, тис. грн.:

Найменування статті, операції	Програмне забезпечення	Товарні знаки	Сайти	Всього
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2018р., тис.грн	135	3	299	437
Придбано, тис. грн.	-	-	-	-
Створено, тис.грн.	-	-	-	-
Вибуло, тис.грн.	-	-	-	-
Переоцінка, тис.грн.	-	-	-	-
Інші зміни, тис.грн.	-	-	-	-
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2019р., тис. грн.	135	3	299	437
Знос та зменшення корисності на 31.12.2018р., тис.грн.	63	-	88	151
Амортизаційні відрахування, тис.грн.	14		29	43
Знецінення (зменшення корисності), тис.грн.	-			
Вибуло, тис.грн.	-		-	-
Інші зміни (розкрити письмово), тис.грн.	-		-	-
Знос та зменшення корисності на 31.12.2019р., тис.грн.	77	-	117	194
Чиста балансова вартість на 31.12.2018р, тис.грн.	72	3	211	286
Чиста балансова вартість на 31.12.2019р, тис.грн.	58	3	182	243

До складу нематеріальних активів входить: програмне забезпечення: «Програмний мобільний додаток «Скарбниця», первісна вартість становить 135 тис. грн.; Товарний знак «Скарбниця», первісна вартість 3 тис.грн.; Сайти, первісна вартість становить 299 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 2018 року та 31 грудня 2019 року незавершені капітальні інвестиції включали наступне, тис. грн.:

Показники	31.12.2019	31.12.2018
Придбання необоротних активів	53	11
Всього	53	11

У наступній таблиці надано рух незавершених капітальних інвестицій за 2019 рік.

Показники	31.12.2018	Придбано	Введено в експлуатацію	31.12.2019
Придбання необоротних активів	11	42	-	53
Всього	11	42	-	53

8.8 Відстрочені податки

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

Станом на 31.12.2018 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 2019 році.

8.9 Запаси

Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2019 року запаси включали наступне, тис. грн.:

Стаття	31.12.2019	31.12.2018
Товари	1538	1707
Всього	1538	1707

8.10 Дебіторська заборгованість

Торгова дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року торгова дебіторська заборгованість включала наступне:

Стаття	Балансова вартість на 31.12.2019	Балансова вартість на 31.12.2018
Торгова дебіторська заборгованість (склалась за реалізацію невикуплених предметів закладу)	38406	34772
Разом	38406	34772

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 31.12.2019	38406	546	1878	714	956	6757	27555
На 31.12.2018	34772	734	1414	4683	2480	8076	17385

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Знецінена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Інша дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2018 року інша дебіторська заборгованість відсутня. Станом на 31 грудня 2019 року інша дебіторська заборгованість включала наступне, тис. грн.:

Показники	Балансова вартість 31.12.2019	Балансова вартість на 31.12.2018
Дебіторська заборгованість з бюджетом	-	130
Аванси, видані постачальникам	22	1
Фінансова допомога видана	-	1726
Надані фінансові кредити	-	713

Інша дебіторська заборгованість	133226	128700
Резерв сумнівних боргів	-42	-72
Всього	133206	131198

У статті «Аванси, видані постачальникам» станом на 31.12.2019 р. наведено передоплату, пов'язану з оплатою послуг реєстрації товарних знаків;

У статті Інша дебіторська заборгованість наведено заборгованість по договорам з відступлення права вимоги, на суму 133 128 тис. грн., є короткостроковою, термін оплати заборгованості не настав; інша дебіторської заборгованості, на суму 98 тис. грн.

За кредитами, що мають ознаки знецінення згідно МСФЗ Товариство створювало страховий резерв (резерв формувався з урахуванням того, що застава, яка знаходиться на позабалансі буде реалізована протягом 60-90 днів зі звітної дати (виходячи з досвіду реалізації застави Товариством в попередніх періодах). Інформація щодо страхового резерву Товариства за 2019 рік наведено в таблиці.

Резерв на 31.12.2018 (тис. грн.)	Розформування, списання резерву (тис. грн.)	Формування резерву (тис. грн.)	Резерв на 31.12.2019 (тис. грн.)
-72	-30	-	-42

8.11 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року грошові кошти та їх еквіваленти включали наступне, тис. грн.:

Стаття	Балансова вартість на 31.12.2019	Балансова вартість 31.12.2018
Каса	-	-
Поточний рахунок банку	37	11
Разом	37	11

8.12 Власний капітал

Станом на 31.12.2018 р. власний капітал Товариства складає 157185 тис. грн., у т.ч.:

zareestrovaniy (payoviy) kapital - 105740 тис. грн.;

rezervniy kapital - 3689 тис. грн.;

nerozpodilennyi przybutok (zbitok) - 61148 тис. грн.;

neoplachennyi kapital - 13392 тис. грн.

Для формування Складеного капіталу Учасники передають Товариству грошові кошти.

Станом на 31.12.2018 р. сплачений Складений капітал складає 92348 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 р. власний капітал Товариства складає 157 840 тис. грн., у т.ч.:

zareestrovaniy (payoviy) kapital - 105740 тис. грн.;

rezervniy kapital - 3720 тис. грн.;

nerozpodilennyi przybutok (zbitok) - 61742 тис. грн.;

neoplachennyi kapital - 13392 тис. грн.

Для формування Складеного капіталу Учасники передають Товариству грошові кошти.

Станом на 31.12.2018 р. сплачений Складений капітал складає 92348 тис. грн.

8.13 Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року поточна кредиторська заборгованість включала наступне тис. грн.:

Показники	Балансова вартість на 31.12.2019	Балансова вартість на 31.12.2018
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6303	11053
Заборгованість по розрахункам з бюджетом	20	9
Заборгованість зі страхування	11	7
Заборгованість з оплати праці	38	25
Інша кредиторська заборгованість: Заборгованість по договорам по відступленню права вимоги	9626	2
Всього	15998	11096

У статті «Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» станом на 31.12.2019 р. наведене зобов'язання, пов'язане з заборгованістю по платежам за інформаційно-

консультаційні, маркетингові, юридичні послуги, послуги охорони.

8.14 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 31.12.2019 р. в сумі 36 тис. грн., станом на 31.12.2018 – 65 тис. грн.

8.15. Пенсії та пенсійні плани

Пенсійних проектів не має

9. Розкриття іншої інформації

9.1 Судові процеси

Станом на звітну дату Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом.

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 піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

9.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася 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 фіна

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. (№ OC340188) та має зареєстровану адресу: офіс 404, Албані Хауз, Реджент Стріт, 324/326, Лондон W1B 3NH, Великобританія;

Компанія «Фіrst Коінс Паун ЛЛП» зареєстрована: Палата Компаній (Companies House), Англія 17.09.2008 р. (№ OC340187) та має зареєстровану адресу: офіс 90, Кінгспарк Бізнес Центр, 152-178 Кінгстон Роуд, Нью Молден, Саррей KT3 3ST, Великобританія;

Генеральний директор Повного Товариства «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» Титаренко Олександр Владленович, ідентифікаційний номер 2360505115.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» до операцій з пов'язаними сторонами також відноситься оплата праці керівництву Товариства. Заробітна плата керівництву Товариства за період з 01.01.2018 по 31.12.2018 р. нарахована у сумі 203 тис. грн. і виплачена вчасно, за період з 01.01.2019 по 31.12.2019 р. нарахована у сумі 190 тис. грн.

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 прогностичні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

У нижче наведених таблицях представлений аналіз ризику загальної ліквідності на основі балансової вартості активів та зобов'язань, як представлено у звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складено на основі строків погашення згідно контрактних умов. Періоди виплат по

фінансових активах та зобов'язаннях згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2019 року представлені таким чином (тис.грн.)

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 за нараховані доходи	171612	95740	75872	171612
Грошові кошти та їх еквіваленти	37	-	-	37
Всього активів	95879	6024	-	101903
Інші зобов'язання	16034	16034	-	16034
Всього зобов'язань	16034	16034	-	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 або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду. Розмір відсотків отриманих за наданими позиками відображено наступним чином

Стаття	2019 рік сума, тис.грн	2018 рік сума, тис.грн
нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	346	177

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.

Генеральний Директор

Головний бухгалтер



(підпис)

(підпис)

Титаренко О. В.

Посохова С. А.

05.02.2020р.

Усього в цьому документі пронумеровано,
прошнуровано та скріплено печаткою та

приміром

(*приміром*) аркушів

Директор ГОВ «АФ «Аудит-Стандарт»

В.М. Титаренко

