



ПОВ "АФ "АУДИТ-СТАНДАРТ"

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

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

щодо фінансової звітності

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО

«СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД»

**за участю ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТИНУМ ПЛЕНЕТ
ЛТД»**

станом на 31 грудня 2023 року

Адресати:

Національному банку України

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

м. Київ, 2024 рік

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД » за участю ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ », ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД», (надалі за текстом – Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2023 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» щодо її складання.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

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

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

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 та 9.9, в яких управлінський персонал Товариства описує вплив війни на операційне середовище в країні та діяльність Товариства.

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

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

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

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

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

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

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

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

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

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

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

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

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

Крім того, ми:

ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та

прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Таблиця 1

Повне найменування	Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» за участю ТОВ «Прикраси світу», ТОВ «Платіnum Пленет ЛТД»
Скорочене найменування	Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця»
код за ЄДРПОУ	19244756
Місцезнаходження	01042, м. Київ, бульвар Дружби Народів, буд. 25
Телефон	+380 444909685
E-mail, WWW	skarb@skarb.com.ua; http://fin-zt.skarb.com.ua
Дата проведення первинної державної реєстрації	19.04.1995р. Печерська районна державна адміністрація в м. Києві
Дата та номер запису в ЄДР	Дата запису: 21.05.2021р. Номер запису: 1000701070086001428
Вид діяльності за КВЕД 2010	64.92 Інші види кредитування
Дата та номер рішення про включення фінансової установи до Державного реєстру фінансових установ	Товариство включено до державного реєстру фінансових установ відповідно до розпорядження Держфінпослуг від 20.04.2004 року № 386, реєстраційний номер 15100183. Свідоцтво ЛД № 1 видане 20.04.2004 року.
Розмір статутного капіталу на	1 000 000,00 грн (один мільйон гривень 00 копійок)

31.12.2023 р.	
Учасники і їх частки у статутному (складеному) капіталі на 31.12.2023 р.	1. Резидент України - Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРИКРАСИ СВІТУ", зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією м. Києва, виписка з ЄДР № 1 073 102 0000 04259, ідентифікаційний код 43665334, місцезнаходження м.Київ, вул. Смілянська, буд. № 8. Частка у статутному(складеному) капіталі Товариства становить 50%, що складає 500 тис. грн. 2. Резидент України - Товариство з обмеженою відповідальністю "ПЛАТИНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД", зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією м. Києва, виписка з ЄДР № 1 073 102 0000 04259, ідентифікаційний код 42551114 та має зареєстровану адресу: 03048, м. Київ, вул. Ернста, буд. № 16Б. Частка у статутному (складеному) капіталі Товариства становить 50%, що складає 500 тис. грн.
Номер, серія, дата видачі, термін дії ліцензії та/або дозволу на здійснення діяльності	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.
Чисельність працівників на 31.12.2023 р.	8 осіб
Відокремлені підрозділи Товариства станом на 31.12.2023р.	У Товаристві зареєстровано 69 відокремлених підрозділів.
Керівник	Генеральний директор Титаренко Олександр Владленович з 01.01.2004 року по теперішній час.
Головний бухгалтер	Кулаженко В.П. з 23.09.2022р по 29.05.2023р Мужиченко Л.М. з 30.05.2023р по теперішній час..

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

Станом на 31.12.2023 р. зареєстрований сплачений капітал Товариства складає 1000тис. грн. , сплачений внесками учасників в повному обсязі. Станом на 31.12.2023р. власний капітал становить 58 789 тис. грн. та має наступну структуру:

Таблиця 2 (тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2023р.	на 31.12.2022р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1000	1000
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	3837	3836
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	53952	63933
Неоплачений капітал	1425		
Усього власного капіталу	1495	58789	68769

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у

розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства. Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2023 р. становить 53 952 тис. грн. Інформацію щодо отриманого прибутку за звітний період в сумі 25 тис. грн. відображено у формі № 2 «Звіт про фінансові результати» (розкриття сум отриманих доходів, понесених витрат та формування прибутку).

Інформація вартості чистих активів Повного Товариства «Заставне Товариство «Скарбниця-Ломбард» за участю ТОВ « Прикраси світу», ТОВ « Платіnum Пленет ЛТД» станом на 31.12.2023 року :

Розрахунок вартості чистих активів представлено в таблиці:

Таблиця 3 (тис. грн.)

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Активи (рядок 1300 Форми 1), усього	66763	85182
Зобов'язання (рядки 1595, 1695, 1700, 1800 Форми 1), усього	7974	16413
Розрахункова вартість чистих активів станом на 31.12.2023 року: Загальна сума активів (рядок 1300 Форми 1) — Загальна сума зобов'язань (сума рядків 1595, 1695, 1700, 1800 Форми 1)	58789	68769
Статутний капітал	1000	1000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	57789	67769

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 57789 тис. грн..

Інформації щодо пов'язаних сторін

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

Пов'язаними сторонами Товариства є:

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

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

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

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

Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі з пов'язаними в'язаними сторонами, кінцевих бенефіціарних власників Товариства, а також інформацію про

здійснені операції в Примітці 9.5 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Протягом звітної періоду Товариство не здійснювало операції з учасниками Товариства, іншими пов'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

На підставі даних фінансових звітів проведено розрахунок окремих показників фінансового стану

Таблиця 4

Назва коефіцієнтів	Показники ліквідності	Нормативне значення	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1195}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	>1	8,62	5,14
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1160+ рядок 1165}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	0,25-0,5	0,034	0,036
Показники фінансової стійкості				
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{Ф.1 (рядок 1595+ рядок 1695)}}{\text{Ф.1 рядок 1495}}$	Не більше 1	0,14	0,24
Коефіцієнт фінансової стійкості/ платоспроможності, автономії	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1495}}{\text{Ф.1 рядок 1900}}$	Більше 0,5	0,88	0,81

Коефіцієнт загальної ліквідності, покриття і фінансової стійкості в межах норми, коефіцієнти абсолютної ліквідності нижче нормативного значення.

Інформація про наявність подій після дати балансу.

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу. Серед подій, які можуть вплинути на безперервність діяльності, фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства, основним залишається факт продовження війни. Війна, розпочата російською федерацією на території України продовжується, занепокоєння безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів України, а операційне середовище відтоді залишається ризикованим та з високим рівнем невизначеності, що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Остаточні наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив як на економіку країни так і на бізнес Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з війною та Указом Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні».. Після затвердження фінансової звітності не було інших суттєвих подій, крім описаної вище.

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 звіту аудитора. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВ « АФ» Аудит-Стандарт»

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

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	№ 2-01-23/02 від 23.02.2024
- дата початку аудиту	23.02.2024 р.
- дата закінчення проведення аудиту	22.04.2024 р.

Партнером завдання з аудиту,

результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є

В.М. Титаренко

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

Дата складання звіту : 22 квітня 2024 року



Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО "СКАРБИНИЦЯ-ЛОМБАРД" ЗА
УЧАСТЮ ТОВ "ПРИКРАСИ СВІТУ", ТОВ "ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД"** Дата (рік, місяць, число) **2024 01 01**
за ЄДРПОУ **19244756**
Територія **Київська** за КАТОТГ **UA800000000000624772**
Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство** за КОПФГ **260**
Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КВЕД **64.92**
Середня кількість працівників **2 8**
Адреса, телефон **бульвар Дружби Народів, буд. 25, м. КИЇВ, 01042** **4909686**
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2024	01	01
19244756		
UA800000000000624772		
260		
64.92		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2023** 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	408	384
первісна вартість	1001	609	647
накопичена амортизація	1002	201	263
Незавершені капітальні інвестиції	1005	16	14
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	372	552
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	796	950
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 442	1 297
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	1 442	1 297
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	28 192	24 478
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	54 158	39 768
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	594	270
готівка	1166	-	30
рахунки в банках	1167	594	240
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестрахування у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	84 386	65 813
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	85 182	66 763

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 000	1 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	3 836	3 837
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	63 933	53 952
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	68 769	58 789
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	-	-
ризиковий 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	95	85
розрахунками з бюджетом	1620	41	188
у тому числі з податку на прибуток	1621	39	184
розрахунками зі страхування	1625	5	6
розрахунками з оплати праці	1630	8	14
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	18	28
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	16 246	7 653
Усього за розділом III	1695	16 413	7 974
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	85 182	66 763

Керівник

Титаренко Олександр Владленович

Головний бухгалтер

Мужиченко Лілія Миколаївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО
"СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД" ЗА УЧАСТЮ ТОВ "ПРИКРАСИ
СВІТУ", ТОВ "ПЛАТИНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
19244756		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	13 218	6 652
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(13 211)	(6 652)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	7	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 790	771
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	(654)	(407)
Витрати на збут	2150	(135)	(95)
Інші операційні витрати	2180	(1 118)	(116)
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	-	153
збиток	2195	(110)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	135	3
Інші доходи	2240	-	-
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	25	156
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(5)	(28)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	20	128
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	20	128

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	414	125
Відрахування на соціальні заходи	2510	118	50
Амортизація	2515	62	61
Інші операційні витрати	2520	1 313	382
Разом	2550	1 907	618

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Титаренко Олександр Владленович

Головний бухгалтер

Муличенко Лілія Миколаївна

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО "СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД"
ЗА УЧАСТЮ ТОВ "ПРИКРАСИ СВІТУ", ТОВ "ПЛАТИНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
19244756		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2023 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	17 291	15 310
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	2 101	230
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	196	11 247
Інші надходження	3095	33 113	3
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 045)	(193)
Праці	3105	(316)	(163)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(116)	(66)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(115)	(169)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(39)	(129)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(76)	(40)
Витрачання на оплату авансів	3135	(14)	(25)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(171)	(25 509)
Інші витрачання	3190	(41 212)	(19)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	9 712	646
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(36)	(63)
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	-36	-63
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	(10 000)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-10 000	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-324	583
Залишок коштів на початок року	3405	594	11
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	270	594

Керівник



Титаренко Олександр Владленович

Головний бухгалтер

Мужиченко Лілія Миколаївна

Підприємство

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

19244756

Звіт про власний капітал

за

Рік 2023

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1 000	-	-	3 836	63 933	-	-	68 769
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 000	-	-	3 836	63 933	-	-	68 769
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	20	-	-	20
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	-	-	-	-	(10 000)	-	-	(10 000)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1	(1)	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Гридбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295				1	(9 981)	-	-	(9 980)
Залишок на кінець року	4300				3 837	53 952	-	-	58 789

Керівник

Титаренко Олександр Владленович

Головний бухгалтер

Мужиченко Лілія Миколаївна

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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

Код ЄДРПОУ 19244756

Зміст

1. Форми фінансової звітності.....	2
1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід рік, який закінчився 31 грудня 2023 року.....	2
1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року.....	2
1.3. Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року, 31 грудня 2022 року.....	4
1.4. Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.....	5
2. Інформація про Товариство.....	5
3. Загальна основа формування фінансової звітності.....	7
3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.....	7
3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності.....	8
3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	11
3.4. Припущення про безперервність діяльності.....	11
3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	12
3.6. Звітний період фінансової звітності.....	12
3.7. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції.....	12
4. Суттєві положення облікової політики.....	12
4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.....	12
4.2. Загальні положення щодо облікових політик.....	12
4.2.1. Основа формування облікових політик.....	12
4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках.....	12
4.2.3. Форма та назви фінансових звітів.....	12
4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах.....	12
4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів.....	13
4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.....	15
4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів.....	15
4.4.2. Подальші витрати.....	15
4.4.3. Амортизація основних засобів.....	15
4.4.4. Нематеріальні активи.....	16
4.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.....	16
4.5. Облікові політики щодо податку на прибуток.....	16
5. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності.....	16
5.1. Забезпечення.....	16
5.2. Виплати працівникам.....	16
5.3. Облікові політики щодо оренди.....	17
5.4. Доходи та витрати.....	19
5.5. Позики.....	20
5.6. Витрати за позиками.....	20
5.7. Операції з іноземною валютою.....	20
5.8. Умовні зобов'язання та активи.....	20
6. Основні припущення, оцінки та судження.....	20
6.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	20
6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.....	21
6.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....	21
6.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.....	21
6.5. Використання ставок дисконтування.....	22
6.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.....	22
7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.....	22
7.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	22
7.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.....	23
7.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.....	23
7.4. Розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».....	23
8. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах.....	24
8.1. Доходи та витрати від операційної діяльності.....	24
8.2. Інші доходи, інші витрати.....	24
8.3. Адміністративні витрати.....	24
8.4. Витрати на збут.....	24
8.5. Фінансові доходи та витрати.....	25

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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

1.Форми фінансової звітності

1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року в тис.грн.

	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2023	2022
Чистий дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	8.1	13218	6652
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)	8.1	(13211)	(6652)
Валовий		-	-
прибуток		7	-
Інші операційні доходи	8.2	1790	771
Адміністративні витрати	8.3	(654)	(407)
Витрати на збут	8.4	(135)	(95)
Інші операційні витрати	8.2	(1118)	(116)
Фінансовий результат від операційної діяльності		-	153
прибуток			
збиток		(110)	-
Інші фінансові доходи	8.5	135	3
Фінансові витрати	8.5	-	-
Інші доходи	8.5	-	-
Інші витрати		-	-
Фінансовий результат до оподаткування:		25	156
прибуток			
збиток		-	-
Витрати з податку на прибуток	8.6	(5)	(28)
Чистий фінансовий результат:		20	128
прибуток			
збиток		-	-

1.2 Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

	Примітки	31 грудня 2023	31 грудня 2022
1		2	3
АКТИВИ			
<i>Необоротні активи</i>			
Нематеріальні активи	8.7	384	408
первісна вартість	8.7	647	609
знос	8.7	263	201
Незавершені капітальні інвестиції	8.7	14	16
Основні засоби		-	-
первісна вартість		-	-
знос		-	-
Інвестиційна нерухомість		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість		-	-
Відстрочені податкові активи	8.8	552	372
Усього необоротні активи		950	796
<i>Оборотні активи</i>			
Запаси	8.9	1297	1442
Дебіторська заборгованість	8.10	24478	28192
Інша поточна дебіторська заборгованість	8.10	39768	54158
Необоротні активи, призначені для продажу			
Грошові кошти та їх еквіваленти	8.11	270	594
Усього оборотні активи		65813	84386
Усього активи		66763	85182
Власний капітал та зобов'язання			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	8.12	1000	1000
Додатковий капітал	8.12	-	-
Резервний капітал	8.12	3837	3836
Резерв переоцінки інвестицій, доступних для продажу			
Нерозподілені прибутки (непокріті збитки)	8.12	53952	63933
Неоплачений капітал	8.12	-	-
Усього капітал	8.12	58789	68769
<i>Непоточні зобов'язання</i>			
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Інші довгострокові зобов'язання		-	-
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові забезпечення		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8.13	85	95
Розрахунками з бюджетом	8.13	188	41
Розрахунками з страхування	8.13	6	5
Розрахунками з оплати праці	8.13	14	8
Поточні забезпечення	8.14	28	18
Інші поточні зобов'язання	8.13	7653	16246
Всього зобов'язань		7974	16413
Разом власний капітал та зобов'язання		66763	85182

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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

	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/ збиток	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2022 року	8.12	1000	-	3836	63933	-	68769
Скоригований залишок на початок року	8.12	1000	-	3836	63933	-	68769
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		-	-	-	20	-	20
Розподіл прибутку: Виплата власника(дивіденди)	8.12				(10000)		(10000)
Відрахування до резервного капіталу	8.12	-	-	1	(1)	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу		-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу		-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі		-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі		-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі		-	-	1	(9981)	-	(9980)
Залишок на 31 грудня 2023 року	8.12	1000		3837	53952		58789

1.3 Звіт про власний капітал за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/ збиток	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2021 року	8.12	1000	-	3829	63812	-	68641
Скоригований залишок на початок року	8.12	1000	-	3829	63812	-	68641
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	8.12	-	-	-	128	-	128
Відрахування до резервного капіталу	8.12	-	-	7	(7)	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу		-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу		-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі		-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі		-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	8.12	-	-	7	121	-	128
Залишок на 31 грудня 2022 року	8.12	1000	-	3836	63933	-	68769

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

1.4 Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

	За рік, що закінчився 31 грудня	
	2023	2022
1	2	3
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності:		
Надходження від реалізації (товарів, робіт, послуг)	17291	15310
Надходження від повернення авансів	-	-
Цільове фінансування	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	2101	230
Надходження фінансових установ від повернення позик	196	11247
Надходження від операційної оренди	-	-
Інші надходження	33113	3
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(1045)	(193)
Праці	(316)	(163)
Відрахувань на соціальні заходи	(116)	(66)
Зобов'язань з податків і зборів	(115)	(169)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(39)	(129)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(76)	(40)
Витрачання на оплату авансів	(14)	(25)
Витрачання на оплату повернення авансів	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	(171)	(25509)
Інші витрачання	(41212)	(19)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	9712	646
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації необоротних активів	-	-
Надходження від погашення позик	-	-
Витрачання на придбання необоротних активів	(36)	(63)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-36	-63
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від:	-	-
Отримання позик	-	-
Інші надходження	-	-
Погашення позик	-	-
Сплату дивідендів	(10000)	-
Витрати на сплату заборгованості з фінансової оренди	-	-
Інші платежі	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-10000	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-324	583
Залишок коштів на початок року	594	11
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
Залишок коштів на кінець року	270	594

2. Інформація про Товариство

Найменування Товариства:

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

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

українською мовою скорочене: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ»;
англійською мовою повне: GENERAL PARTNERSHIP "LOAN COMMUNITY "SKARBNITSYA-LOMBARD" PARTICIPANTS
"PRYKRASY SVITU" LLC, "PLATINUM PLANET LTD" LLC

Юридичний статус Товариства:

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

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

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

Товариство має 69 зареєстрованих відокремлених підрозділів. Внаслідок несприятливих умов діяльності в умовах воєнного стану Засновниками Товариства прийнято рішення тимчасового призупинити діяльність деяких відокремлених підрозділів. В 2023 році, Товариство намагалось поновити діяльність невеликої частини підрозділів. Водночас зауважуємо що в Товариства наразі зараз працює центральне ломбардне відділення.

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

Предмет діяльності Товариства:

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

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.

Облік заставного майна протягом 2023 року здійснювався у реєструючій системі із зазначенням інформації про:

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

Бухгалтерський облік заставного майна здійснюється також на забалансових рахунках.

Оцінка об'єкта застави :

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

Учасники Товариства:

Станом на 01.01.2023 року Учасниками Товариства є:

Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРИКРАСИ СВІТУ", зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією м. Києва, виписка з ЄДР № 1 073 102 0000 04259, ідентифікаційний код 43665334 та має зареєстровану адресу:

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

м.Київ, вул. Смілянська, буд. № 8; володіє 50 % Складеного капіталу Товариства;

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

В 2023 році змін учасників Товариства не відбулася.

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

Товариство проводить свою діяльність в економічному просторі України, економіка України поступово відновлюється від початкового воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відбувається конверсія реального сектора. Протягом 2022 року економіка України зазнала найбільших за всю історію незалежності втрат, збитків та пошкоджень, які їй завдала РФ, масштабувавши 24 лютого по всій протяжності спільного кордону та з території Білорусії й окупованого Криму свій терор, розпочатий ще у 2014 році. Успіхи сил оборони України на полі бою, злагоджена робота уряду й бізнесу, незламний дух населення, швидкість відновлення зруйнованих об'єктів критичної інфраструктури вітчизняними службами, а також системна фінансова підтримка з боку міжнародних партнерів дозволили втримати економічний фронт та продовжувати рух у напрямку перемоги. В Україні не припиняється робота у напрямі покращення бізнес-клімату. У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році.

На 2023 рік покладалося багато надій та сподівань. Перший рік війни приніс багато жертв і втрат. Однак поряд з цим Україна отримала низку впевнених перемог на фронті, була сформована коаліція країн з воєнної та фінансової підтримки України, яка здавалася надійною та непохитною.

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

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

Залучення безпрецедентних обсягів військової та економічної допомоги від зовнішніх союзників. На початку війни вдалося консолідувати потужну міжнародну підтримку України, як в питанні отримання озброєнь, так і в питанні фінансової допомоги.

Загальна допомога становила близько 85% ВВП щороку. Впродовж 2022-2023 рр. допомога надходила ритмічно та вчасно. Фактично станом на 15.12.2023 р. до державного бюджету надійшло 70,6 млрд дол. грантової та кредитної фінансової допомоги.

Успішна співпраця з МВФ. У 2023 році Україна узгодила з МВФ пакет програмного фінансування EFF загальним обсягом 15,6 млрд дол., з яких в поточному році отримано 4,5 млрд дол. Україна старанно виконує структурні маяки та індикативні цілі, визначені програмними зобов'язаннями.

Продовження програмної співпраці з МВФ – важливий дороговказ для розширення фінансування з боку інших міжнародних організацій та приватних інвесторів, ознака якості та результативності проведених ринкових реформ.

Тому, переважно позитивні економічні показники операційного середовища, в якому функціонує Товариство, певною мірою нівелюються істотними військовими та безпековими загрозами. Через що, керівництво Товариства досить стримано оцінює ефект впливу поточної сприятливої економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. Оскільки у будь-якому випадку є певна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності.

3. Загальна основа формування фінансової звітності

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2023 року на веб-сайті Міністерства фінансів України

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2023 року ще не опубліковано і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2023 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-ІХ передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати його протягом 2024 року.

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

3.2 МСФЗ, які прийняті, ефективна дата яких не настала

Нижче наведені МСФЗ, зміни, поправки до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з:

Поправки до МСФЗ, що набули чинності з 01 січня 2023 року		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»		Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»		Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики; і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»		Поправки заміняють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю». Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.
МСБО 12 «Податки на прибуток»		Поправки до МСФЗ (IAS) 12 звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.
МСФЗ 17 Страхові контракти		Новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації, який замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти". МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Поправка не має впливу на фінансову звітність Товариства.
Ефективна дата – 01 січня 2024 року.		
МСФЗ 16 «Оренда»		Випущено документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

	Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Випущено стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.
МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування постачальників"	Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: - умов угод про фінансування; - балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання; - балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; - діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.
Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Товариства.
Ефективна дата – 01 січня 2025 року	
Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"	Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.
Стандарти зі сталого розвитку	
МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом".	Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі. У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року. Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є: - впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a); - розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b); - єдиний електронний формат звітності (стаття 29d); - окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС). Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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

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

- опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку;
- опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;
- інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;
- опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

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

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

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

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

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому управлінський персонал Товариства слідкує за розвитком подій та розпочинає підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року не застосовувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

1 січня 2024 року

-МСФЗ 16 «Оренда» -Випущено документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.

Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.

Правки встановлюють наступне:

- Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.
- Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.

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

Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ

-МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством» -Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших не пов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці нез'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року не застосовувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

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

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

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

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

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

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

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

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

Управлінським персоналом розглядаються та аналізуються зовнішні та внутрішні фактори, що можуть негативно вплинути на діяльність Товариства. Головний ризик 2023 року — це війна. Руїнація виробничого потенціалу, зростання безробіття, зниження платоспроможного споживчого попиту та його деформація, міграція трудового потенціалу — природні наслідки війни. Воєнні ризики неможливо нівелювати застосуванням виключно ринкових інструментів. Зокрема таких, як монетарне приборкання структурної інфляції, ринкове фінансування воєнного дефіциту бюджету чи зниження податків для залучення приватного капіталу.

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

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

проведення ремонтних робіт в приміщеннях ломбардних відділень, скорочення чисельності адміністративного персоналу і відповідно витрат на оплату праці, витрат на рекламу та збут.

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

3.5 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 27 лютого 2024 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 2023 року.

3.7. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

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

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

Важливо зазначити, що відповідно до п.п. г) § 3 МСБО 29, головним кількісним орієнтиром застосування МСБО 29 є кумулятивний індекс інфляції за три роки, який згідно зі стандартом має наблизитися або перевищувати 100%. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінським персоналом Товариства оцінивши рівень коливань інфляції в Україні з офіційних джерел : <https://index.minfin.com.ua/ua/economy/index/inflation/2022/> та порівнявши індекси споживчих цін з попередніми роками, та виявивши що кумулятивний ефект становить 45,53 (індекси інфляції по роках 2020-2022 становлять 105,110, 126,6 відповідно, тобто кумулятивний ефект дорівнює $= 1.05 * 1,10 * 1,266 = 1,4553$), прийнято рішення не застосовувати цей стандарт до фінансової звітності за 2023 рік.

4. Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за 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, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

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.

У поточному році Товариство застосовувало такі нові тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2023 року при складанні цієї фінансової звітності:

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

Дані зміни не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

4.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в примітках в п. 8.1, 8.2, 8.3.

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

4.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

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

Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визнається 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.

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.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збитком у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збитком за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Оцінку й облік фінансових інструментів Товариство здійснює згідно з МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Товариство в кінці кожного звітного періоду перевіряє всі свої фінансові активи, до яких належить і дебіторська заборгованість, на предмет їх можливого зменшення корисності. На зменшення корисності дебіторської заборгованості можуть вказувати фінансові труднощі боржника, порушення договору, таке як невиконання зобов'язань чи прострочення платежів відсотків або основної суми, відмова погасити заборгованість і статистика несплати боргів за минулі роки. При цьому, якщо є об'єктивне свідчення про зменшення корисності фінансового активу, то його балансова вартість зменшується, суму збитку, прямо або застосовуючи рахунок резерву. Пряме зменшення Товариство робить тільки при неочікуваному зменшенні корисності активу. Виконуючи МСФЗ та МСБО Товариство створює резерв знецінення (зменшення корисності) активів (формує резерв сумнівних боргів). Товариство на кредити використовує методику формування резерву сумнівних боргів. Методика полягає у тому, що дебітори класифікуються на основі професійного судження Товариства без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику:

- перша категорія ризику – характеризується відсутністю кредитного ризику. Строк виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством ще не настав;
- друга категорія ризику – характеризується помірним рівнем кредитного ризику – знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків. Період прострочення виконання контрагентом складає від 30 до 60 календарних днів;
- третя категорія ризику – характеризується значним кредитним ризиком – знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 50 відсотків. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань складає від 60 до 90 календарних днів;
- четверта категорія ризику – характеризується високим рівнем кредитного ризику - знецінення заборгованості в розмірі від 51 до 100 відсотків. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань від 90 до 180 календарних днів;
- п'ята категорія ризику – аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість даного зобов'язання буде повністю втрачена і призведе до повного знецінення зобов'язання, період прострочення виконання контрагентом зобов'язань складає більше 180 календарних днів.

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

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

- перша категорія ризику – характеризується відсутністю кредитного ризику (низький) – знецінення заборгованості в розмірі 0 відсотків. Період прострочення – не прострочено;
- друга категорія ризику – характеризується помірним рівнем кредитного ризику – знецінення заборгованості в розмірі 1 відсоток. Період прострочення виконання контрагентом складає від 30 календарних днів;
- третя категорія ризику – характеризується високим кредитним ризиком – знецінення даного зобов'язання в розмірі 100 відсотків. Товариство прийшло до висновку, що вартість даного зобов'язання буде повністю втрачена і призведе до повного знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань складає від 30 календарних днів.

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

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

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

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

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

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств. Станом на 31.12.2022 року такі фінансові активи відсутні на балансі Товариства.

Зобов'язання

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

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

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 основних засобів та нематеріальних активів

4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн.

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

4.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

4.4.3. Амортизація основних засобів.

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

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

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

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

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

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

Будинки та споруди 10-20 років

Машини та обладнання 2-5 років

Інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 років

Інші основні засоби - 12 років.

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

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

облікової оцінки.

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

4.4.4. Нематеріальні активи

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

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

Термін використання нематеріальних активів визначати наступний:

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

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

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

Незавершені капітальні інвестиції

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

4.4.5 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування 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.

4.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з Українським податковим законодавством на основі оподатковуваного доходу і витрат, відображених компаніями в їх податкових деклараціях. В 2023 році ставка податку на прибуток підприємств складала 18%. Поточні податкові зобов'язання та активи за поточний і попередній періоди, оцінюються в сумі, що належить до сплати податковим органам або підлягає відшкодуванню податковими органами.

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

5.1. Забезпечення

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

5.2. Виплати працівникам

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

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

5.3. Облікові політики щодо оренди

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

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

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

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.

Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору

Товариство як орендар

Первісна оцінка

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

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

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

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

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

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

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно.

Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Товариство застосовує поріг 5000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

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

Подальша оцінка

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

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

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

Товариство розкриває зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші зобов'язання» у Звіті про фінансовий стан.

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

- відсотки за орендним зобов'язанням, - за статтею «Інші процентні витрати»;
- змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання, - в тому періоді, протягом якого виникли події або умови, що спричинили їх нарахування, - за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

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

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

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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

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

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

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

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

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

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);

- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

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

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

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

Модифікації договору оренди

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

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;

- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

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

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

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

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

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

Товариство як орендодавець

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

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

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

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

Фінансова оренда

Первісна оцінка

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

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

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

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

- фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають сплаті;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням індексу або ставки на дату

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

початку оренди;

- платежі з будь-яких гарантій ліквідаційної вартості, надані Товариству орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з Товариством, і спроможною з фінансової точки зору погасити зобов'язання за гарантією;
- платежі за реалізацію опціону на придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість;
- платежі в рахунок штрафів за припинення терміну дії оренди, якщо умовами оренди передбачено можливість припинення оренди орендарем.

Подальша оцінка

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

Модифікація договору фінансової оренди

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

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

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

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

Операційна оренда

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

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

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

Модифікація договору операційної оренди

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

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

5.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

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

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

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

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

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

5.5 Позики

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

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

5.6. Витрати за позиками

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

5.7. Операції з іноземною валютою

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

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають. Протягом 2023 року операції з іноземною валютою Товариством не проводилися.

5.8. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіт 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

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

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

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з економічною і політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України та початком війни. 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабну війну проти нашої країни. Широкомасштабне військове вторгнення в Україну відбулося по всій довжині спільного кордону з територією росії, Білорусії та анексованого Криму. Указом Президента України від 24.02.2022 р. № 64/2022 оголошено про введення воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів та руйнації українських міст та населених пунктів. Деякі території України перебувають під тимчасовою окупацією.

В У звіті Міжнародного валютного фонду (надалі – МВФ), що був оприлюднений у жовтні 2022 року, зазначається, що вторгнення росії в Україну, призвело до великих людських жертв, масового переміщення населення та значного пошкодження інфраструктури. Величезним був також вплив на економічну активність: реальний ВВП різко скоротився, інфляція різко зросла, торгівля була серйозно порушена, а бюджетний дефіцит зріс до безпрецедентного рівня.

Одразу ж після вторгнення влада швидко адаптувала грошово-кредитну та валютну політику для збереження фінансової та курсової стабільності. Щоб компенсувати значну втрату міжнародних резервів, було проведено девальвацію обмінного курсу, що допомогло стабілізувати валютні резерви та зберегти загальну макроекономічну та фінансову стабільність. Фіскальна політика орієнтована на пріоритетні витрати на оборону, соціальні виплати, гуманітарні потреби та, де можливо, деяке виправлення критичної інфраструктури. Невизначеність щодо розміру потреб у фінансуванні залишається надзвичайно високою і залежить від тривалості війни та її інтенсивності, а економічні ризики вимальовуються великими, у тому числі пов'язані з потенційною додатковою шкодою критично важливій інфраструктурі або новими збоями в сільськогосподарському та енергетичному секторах.

Активні бойові дії перемістилися до східних та південних регіонів, активність у небойових зонах стабілізувалася – економіка пристосовується до умов війни.

Якщо у 2022 році економіка України впала на трохи більше ніж 29%, а в цьому - зросла на 4,8%, виходить, що ВВП у 2023 році майже на 26% нижчий, ніж у довоєнному 2021 році. Логістичні проблеми, пов'язані з війною, продовжують створювати навантаження на економіку, зокрема пов'язані з роботою портів, транспортних мереж та енергетичної інфраструктури, йдеться у звіті МВФ.

Враховуючи факт, що війна стала затяжною, у МВФ називають перспективи на 2024 рік стриманими та вкрай невизначеними. Незважаючи на війну, фінансовий ринок продовжує працювати. Війна стала каталізатором, який показав реальний стан справ

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

кожної фінансової компанії. Фінансово-стійкі компанії продовжують свою діяльність і проходять випробування війною, такі компанії налагодили свою операційну діяльність, в разі необхідності, забезпечивши віддалену роботу персоналу, збереження технічних засобів та баз даних.

Подальший вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах, боєздатності Збройних сил України та успішності заходів світової спільноти щодо припинення військової агресії російської федерації. Уряд України, державні органи управління приймають рішення, покликані мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії росії проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу. Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни пращое програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій.

Враховуючи вищевикладену інформацію станом на кінець 2023 року можна стверджувати, що Товариство забезпечила диференційований підхід до організації процесу діяльності та повноцінно здійснює свою. Пращое сайт Товариства.

Товариство перейшло до посиленого моніторингу стану запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу. Товариство має можливість складати і подавати звітність. У Товариства немає проблем з дотриманням обов'язкових нормативів.

Враховуючи дану інформацію управлінський персонал Товариства вважає, що з однієї сторони Товариство забезпечило всі необхідні внутрішні умови для повноцінного функціонування в умовах воєнного стану, з іншої сторони, на підставі впливу зовнішніх факторів, в т.ч. повномасштабної війни, Товариство вважає, що існує невизначеність щодо подальшої фінансово-господарської діяльності. Товариство визнає та враховує існування невизначеності щодо прогнозів та планів, які можуть бути скориговані війною.

На тлі цих подій, відбулося істотне падіння на фінансових ринках та ринках капіталу, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються. Незважаючи на те, що, на момент випуску цієї фінансової звітності настрої інвесторів в світі визначали: 1) занепокоєння щодо варіанту нового штаму коронавірусу «омікрон» і впливу його поширення на економіку та фінанси і 2) велике занепокоєння відносно впливу на економіку військового вторгнення Росії в Україну. Ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, і керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Під час підготовки фінансової звітності Товариство 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 відрізнятись 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 Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

6.3. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

6.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6.5 Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх грошових 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 ставка доходу на вкладений капіталу відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту визначається з урахуванням трьох факторів:

- вартості грошей в часі; - вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

- фактори ризику або міри ймовірності очікування у майбутньому доходів.

Дисконтування застосовується як до короткострокової так до довгострокової заборгованості, яка погашається певними грошовими платежами в національній чи іноземній валюті або еквівалентах грошових коштів. Негрошову заборгованість (та, яка погашається товаром чи іншими активами) Товариство не дисконтує навіть, якщо вона довгострокова.

Для визначення ставки дисконту Товариство використовує інформацію, одержану з офіційного сайту НБУ <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> - ставку дисконту на рівні середньозваженої кредитної ставки відсотка за кредитами.

6.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на 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	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний,	Вхідні дані
--	---------------------	-----------------------------------	-------------

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

вартістю		витратний)	
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити до трьох місяців у банках із високим кредитним рейтингом	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату визнання.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

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

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

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

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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.21
Грошові кошти	-	-	-	-	270	594	270	594
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	64246	82350	64246	82350
Поточні зобов'язання	-	-	-	-	7974	16413	7974	16413

7.3 Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2023 та 2022 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

тис.грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2023	2022	2023	2022

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Грошові кошти	270	594	270	594
Торгова та інша дебіторська заборгованість	64246	82350	64246	82350
Поточні зобов'язання	7974	16413	7974	16413

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 2023 та 2022 рік наведені в таблиці,

тис. грн.

Стаття	2023 рік	2022 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	13218	6652
Собівартість реалізованої продукції	13211	6652
Дохід від надання в користування нематеріальних активів (роялті)	1790	771
Дохід від продажу необоротних активів	-	-
Інший дохід від операційної діяльності	-	-
Інші операційні витрати в т.ч:	(1118)	(116)
Вартість товарів, добровільно переданих благодійній організації для сприяння забезпечення населення деокупованих територій базовими потребами (засобами генерації електроенергії).	(798)	-
Витрати на інформаційне забезпечення	(80)	(31)
Суми нарахованих податків і зборів, встановлених ПКУ	(11)	(8)
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	(211)	(52)
Інші операційні витрати	(18)	(25)
Фінансовий результат від операційної діяльності	679	655

8.2 Інші доходи, інші витрати за 2023 та 2022 рік наведені в таблиці

тис. грн.

Стаття	2023 рік Сума, тис. грн.	2022 рік Сума, тис. грн.
Інші витрати	-	-
Інший дохід	-	-
Фінансовий результат	-	-

8.3 Адміністративні витрати за 2023 рік та 2022 рік становили:

Стаття	2023 рік Сума, тис.грн.	2022 рік, Сума, тис.грн.
Заробітна плата адміністративних працівників	408	111
Нарахування на заробітну плату адміністративних працівників	116	47
Амортизація	1	1
Витрати на оренду	27	26
Винагорода за бухгалтерські, аудиторські послуги	88	205
Плата за розрахунково-касове обслуговування	14	16
Інші адміністративні витрати	0	1
Всього	654	407

8.4 Витрати на збут за 2023 рік, 2022 рік становили:

Стаття	2023 рік Сума, тис.грн.	2022 рік, Сума, тис.грн.
Заробітна плата працівників збуту	6	77
Нарахування на заробітну плату працівників збуту	1	17
Амортизація	61	25
Витрати на рекламу та маркетингові послуги	0	89
Витрати на підготовчі послуги, пов'язані зі збитом	66	0
Інші витрати на збут	1	2
Всього	135	210

Оренда

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

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

оренди 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди згідно п.6 МСФЗ 16. Станом на 31.12.2023 року товариство має короткостроковий договір по оренді приміщення за юридичною адресою.

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 2023 рік та 2022 рік Товариство створювало забезпечення виплат персоналу з майбутніх щорічних відпусток, з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок.

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

Протягом 2022 року витрати на оплату праці (разом з нарахованим резервом на відпустки) склали – 125 тис.грн., відрахування на соціальні заходи - 50 тис.грн.

8.5 Фінансові доходи та витрати за 2023 та 2022 рік наведені в таблиці

Стаття	2023 рік сума, тис.грн	2022 рік сума, тис.грн
нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	46	3
Нараховані відсотки при реалізації залогового майна	89	0
Фінансовий результат від фінансової діяльності	135	3

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 2023 році та 2022 році становить 18 %.

Загальна сума витрат з податку на прибуток за 2023 рік становила 184 тис.грн.; за 2022 рік становила 39 тис.грн.

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

Показники	2023 рік	2022 рік
Поточний податок на прибуток	184	39
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	372	361
на кінець звітного періоду	552	372
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	-	-
на кінець звітного року	-	-
Включено до Звіту про фінансові результати – усього	5	28
У тому числі: поточний податок на прибуток	5	28
Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	179	11
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 2023 року та на 31 грудня 2022 року нематеріальні активи включали наступне, тис. грн.:

Найменування операції	Програмне забезпечення	Товарні знаки	Сайти	Аудіовізуальні продукти	Промисловий зразок	Інші	Всього
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2022р., тис.грн	135	67	28	379	0	0	609
Придбано, тис.грн.	-	21	-	-	17	-	63
Створено, тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Вибуло, тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Переоцінка, тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни, тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2023р., тис.грн.	135	88	28	379	17	0	647
Знос та зменшення корисності на 31.12.2022р., тис.грн.	117	16	25	43	0	0	201
Амортизаційні відрахування, тис.грн.	14	9	1	38	-	-	62
Знецінення (зменшення корисності), тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Вибуло, тис.грн.	-	-	-	-	-	-	1
Інші зміни (розкрити письмово), тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Знос та зменшення корисності на 31.12.2023р., тис.грн.	131	25	26	81	0	0	263
Чиста балансова вартість на 31.12.2022р., тис.грн.	18	51	3	336	0	0	408
Чиста балансова вартість на 31.12.2023р., тис.грн.	4	63	2	298	17	0	384

До складу нематеріальних активів входить: програмне забезпечення: «Програмний мобільний додаток «Скарбниця», первісна вартість становить 135 тис. грн.; Товарні знаки, первісна вартість 88 тис.грн.; Сайти, первісна вартість становить 28 тис.грн.

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

Незавершені капітальні інвестиції

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року незавершені капітальні інвестиції включали наступне, тис. грн.:

Показники	31.12.2023	31.12.2022
Придбання необоротних активів	14	16
Всього	14	16

У наступній таблиці надано рух незавершених капітальних інвестицій за 2023 рік.

Показники	31.12.2023	Придбано	Введено в експлуатацію	31.12.2022
Придбання необоротних активів	14	36	38	16
Всього	14	36	38	16

8.8 Відстрочені податки

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

Станом на 31.12.2023 року залишок відстроченого податкового активу становить 552 тис. грн. на 31.12.2022 року становить 372 тис. грн.

Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця» не зазнавало податкових збитків у 2023 році.

8.9 Запаси

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року запаси включали наступне, тис. грн.:

Стаття	31.12.2023	31.12.2022
Товари	1297	1442
Всього	1297	1442

Станом на 31.12.2023 року підприємством проведено інвентаризацію запасів та розбіжностей не виявлено.

Товариство за попередні роки мало в обліку не викуплені предмети закладу, частину було здано до Національного Банку України, а решта лишилась на рахунку «Товари на складі». Відповідно до частини сьомої статті 20 Закону України «Про заставу», звернення стягнення на заставлене майно здійснюється за рішенням суду або третейського суду, на підставі виконавчого напису нотаріуса, якщо інше не передбачене законом або договором застави. Договором застави, що укладений

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

між ломбардом та позичальником визначено інший спосіб звернення стягнення на заставлене майно, а саме договором визначено те що, звернення стягнення на майно яким забезпечено виконання зобов'язань за договором про надання фінансового кредиту, - здійснюється шляхом передання предметів застави на реалізацію. Внаслідок чого, не викуплені з-під застави ювелірні та побутові вироби з дорогоцінних металів, брукхт дорогоцінних металів, ломбард першочергово пропонуються Національному банку України, центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері державного пробірної контролю, а також може бути запропоноване іншим зацікавленим суб'єктам господарювання. При цьому Національний банк України купує у ломбарду відповідні вироби та брукхт за публічно оголошеними цінами, що визначаються розпорядженнями НБУ «Про закупівельні ціни на дорогоцінні метали в брукхті» щоденно і публікуються на його офіційному веб-сайті <https://bank.gov.ua/ua/markets/precious-metals>. Тобто для такого типу застави завжди є гарантований покупець.

8.10 Дебіторська заборгованість

Торгова дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року торгова дебіторська заборгованість включала наступне, тис. грн.:

Стаття		Балансова вартість на 31.12.2023		Балансова вартість на 31.12.2022			
Торгова дебіторська заборгованість (реалізація невикуплених предметів закладу)		24478		28192			
Разом		24478		28192			
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 31.12.2023	24478	3081	5676	3183	2126	10412	-
На 31.12.2022	28192	258	2420	839	24675	-	-

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

Інша дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2023 року та станом на 31 грудня 2022 року інша дебіторська заборгованість включала наступне, тис. грн.:

Показники	Балансова вартість 31.12.2023	Балансова вартість на 31.12.2022
Аванси, видані постачальникам	14	50
Надані фінансові кредити фізичним особам	58	512
Заборгованість по відступленню прав вимоги	34396	51745
Інша дебіторська заборгованість	5606	1944
Резерв сумнівних боргів	-306	-93
Всього	39768	54158

Управлінський персонал підприємства проводить заходи щодо своєчасного погашення заборгованості по наданим кредитам. Станом на 31.12.2023 року вся дебіторська заборгованість по строкам погашення не має прострочень.

Інформація щодо резерву сумнівних боргів Товариства за 2023 рік наведена в таблиці.

Резерв на 31.12.2022 (тис. грн.)	Розформування, списання резерву (тис. грн.)	Формування резерву (тис. грн.)	Коригування резерву (тис. грн.)	Резерв на 31.12.2023 (тис. грн.)
-93	-	-211	-2	-306

8.11 Грошові кошти

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року грошові кошти та їх еквіваленти включали наступне, тис. грн.:

Стаття	Балансова вартість на 31.12.2023	Балансова вартість на 31.12.2022
Готівка	30	-
Поточний рахунок банку	240	594
Разом	270	594

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

8.12 Складений капітал

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

Стаття	Балансова вартість на	Балансова вартість
--------	-----------------------	--------------------

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

	31.12.2023	31.12.2022
Зареєстрований (пайовий) капітал	1000	1000
Резервний капітал	3837	3836
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	53952	63933
Разом	58789	68769

Для формування Складеного капіталу Учасники передають Товариству грошові кошти. Станом на 31.12.2022 р. сплачений зареєстрований капітал складає 1 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 р. зареєстрований сплачений капітал Товариства складає 1000 тис. грн. Станом на 31.12.2023 р.

Складений капітал сплачений повністю. В 2022 в складі нерозподіленого прибутку(непокритого збитку) та резервного капіталу відбувалися зміни в сторону збільшення за рахунок чистого прибутку на 128 тис.грн..В 2023 році в складі нерозподіленого прибутку(непокритого збитку) та резервного капіталу відбувалися зміни в сторону збільшення за рахунок чистого прибутку на 20 тис.грн та зменшення за рахунок виплати дивідендів в сумі 10 000 тис.грн.

В 2023 році змін учасників Товариства не відбувалося.

8.13 Поточна кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року поточна кредиторська заборгованість включала наступне тис.грн.:

Показники	Балансова вартість на 31.12.2023	Балансова вартість на 31.12.2022
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	85	95
Заборгованість по розрахункам з бюджетом	188	41
Заборгованість зі страхування	6	5
Заборгованість з оплати праці	14	8
Заборгованість по договорам по відступленню права вимоги	7653	16246
Інша кредиторська заборгованість	-	-
Всього	7946	16395

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 31.12.2023р–28 тис. грн.; станом на 31.12.2022р. в сумі 18 тис. грн.

8.15. Пенсії та пенсійні плани

Пенсійних проєктів не має.

9. Розкриття іншої інформації

9.1 Судові справи та претензії

Протягом 2023 та 2022 років Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця» не подавало цивільних позовів про стягнення заборгованості за договорами, укладеними з клієнтами Товариства.

9.2 Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

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

9.3. Оподаткування

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

9.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, зовнішніх політичних обставин, 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 та дебіторська заборгованість не повернута в строк. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які здійснює Товариство. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі аналізу обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Товариство здійснює контроль шляхом планування поточної ліквідності, аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами. Керівництво та юридична служба Товариства на постійній основі проводить роботу з клієнтами стосовно погашення дебіторської заборгованості.

9.5 Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Пов'язаними сторонами Товариства є:

Прямі Учасники:

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

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

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

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

Хірсін Андрій Васильович, Громадянство України, Мальта TP 01,місто Сліма ,тин'Є ПОЙТ,ФАВРЕЙ КОРТ, Т7 F7, відсоток частки - 50%, тип бенефіціарного володіння – непряний вирішальний вплив.

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

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

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

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

Виплати провідному управлінському персоналу Товариства, які включають заробітну плату, внески на соціальне забезпечення, оплачувана щорічна відпустка та оплачувана тимчасова непрацездатність здійснені за 2023рік на загальну суму 306 тисяч гривень.

Інформація по пов'язаним особам, Учасникам Товариства, зазначена в п.8.12 «Складений капітал».

Протягом звітної періоду Товариство здійснювало операції з учасниками Товариства, а саме виплату дивідендів.Відповідно до рішення Загальних зборів учасників було прийнято рішення про розподіл частини чистого прибутку після відрахування до резервного капіталу Товариства за 2015 рік та виплату дивідендів безпосередньо учасникам Товариства, пропорційно розміру коштів, внесених учасниками до складеного капіталу Товариства в розмірі 10 000 тис.грн.

9.6. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямки впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. Система управління ризиками - система заходів з забезпечення безпеки та стійкості страхових операцій. Система управління ризиками забезпечує реалізацію цілей та задач Компанії для досягнення необхідного рівня рентабельності в довгостроковій перспективі, сприяє дотриманню законів та регуляторних норм, а також зниженню ймовірності втрат та непередбачуваних збитків.

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

Основними цілями, досягнення яких забезпечує система управління ризиками є:

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

До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення. межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів,

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

та дотриманням відповідних нормативів. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

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

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

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

9.6.1. Кредитний ризик

Кредитним ризиком є ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик відноситься до таких фінансових інструментів, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

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

	на 31 грудня 2023 року, тис. грн.	на 31 грудня 2022 року, тис. грн.
Надані фінансові кредити фізичним особам	58	512
Заборгованість по відступленню прав вимоги	34396	51745
Дебіторська заборгованість за послугами	24478	28192
Готівка	30	0
Грошові кошти на банківських рахунках	240	594
Разом	59 202	81 043

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

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

9.6.2 Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний та відсотковий. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів.

9.6.3. Валютний ризик

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

9.6.4. Відсотковий ризик

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів. Товариство немає

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

9.6.5 Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

У нижче наведених таблицях представлений аналіз ризику загальної ліквідності на основі балансової вартості активів та зобов'язань, як представлено у звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складено на основі строків погашення згідно контрактних умов. Періоди виплат по фінансових активах та зобов'язаннях згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року представлені таким чином (тис.грн.)

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 12 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість	6131	8528	12900	36687	64246
Грошові кошти та їх еквіваленти	270	-	-	-	270
Всього активів	6401	8528	12900	36687	64516
Інші зобов'язання	5882	642	1129	0	7653
Всього зобов'язань	5882	642	1129	0	7653
Коефіцієнт поточної ліквідності (співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань, нормативне значення >1-2,5)					8,4

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 12 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість	1293	17729	40826	22502	82350
Грошові кошти та їх еквіваленти	594	-	-	-	594
Всього активів	1887	17729	40826	22502	82944
Інші зобов'язання	572	4856	5065	5753	16246
Всього зобов'язань	572	4856	5065	5753	16246
Коефіцієнт поточної ліквідності (співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань, нормативне значення >1-2,5)					5,1

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

9.7 Управління капіталом

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

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

9.8. Інформація за сегментами

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

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

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

Стаття	2023 рік сума, тис.грн	2022 рік сума, тис.грн
Нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	46	3

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

9.9 Події після звітної дати

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

У січні – лютому 2023 року воєнні дії на території України продовжуються. 07 лютого 2023 року Президент України підписав Указ № 2915-IX від 07.02.2023 року. Верховна Рада ухвалила, а Президент підписав Закони: - від 06.02.2024 N 3564-IX "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні", яким передбачено продовження строку дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб. В умовах воєнного стану діяльність Товариства продовжується, обсяг операцій трохи збільшився, Товариство виконує свої зобов'язання в повному обсязі.

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

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

9.10 Інші події

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

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

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

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

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

Показники достатності капіталу та ліквідності в разі перевищують нормативні значення, а чистий прибуток складе близько 150 млрд грн за підсумками 2023 року. Таким чином банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є вагомим чинником відновлення економіки.

Завдяки достатньому надходженню міжнародної допомоги, вчасному запровадженню фіксованого обмінного курсу та валютних обмежень - вдалося зберегти валютну стабільність і навіть поповнити валютні резерви до рекордного рівня – понад 5 місяців імпорту або майже 39 млрд дол. станом на 1 грудня 2023 року.

Однак, стан валютної рівноваги залишається нестійким. Основний ризик – гігантське негативне торговельне сальдо – 31 млрд дол. за підсумками 10 місяців 2023 р., передусім через зростання потреб економіки в імпорті, блокування українського експорту, проблеми з поверненням валютної виручки.

Уряд запровадив гранти на відкриття власного малого бізнесу, розширив функціонал кредитної програми "Доступні кредити 5-7-9", започаткував програму державних портфельних гарантій, запровадив нові програми підтримки іпотечного кредитування "Доступна іпотека 7%" та "єОселя".

На період воєнного стану запроваджено можливість отримання кредитів під 0% річних з гарантією до 80% суми кредиту, збільшено максимальний розмір кредиту до 60 млн грн, збільшено строки надання кредитів до 3-5 років, пом'якшено вимоги до застави. Під час воєнного стану в межах програми "5-7-9" було видано понад 40 тис. пільгових кредитів на суму майже 170 млрд грн.

Реалізація зазначених програм дозволила покращити ефективність перерозподілу національних заощаджень на цілі підтримки функціонування економіки через банківську систему.

Бюджетна система працює безперебійно, але із значним фіскальним дефіцитом, який складає понад 30% ВВП (без врахування грантів в складі доходів). Міжнародна фінансова підтримка надійшла у обсязі понад 70 млрд дол. з початку війни, що сформувало 1/3 всіх фінансових ресурсів держави, отриманих у 2022-2023 роках.

Стабільність фінансування фіскального дефіциту дозволила задовольняти критично важливі фінансові потреби оборонної сфери. Однак державний борг вже складає близько 80% ВВП, а в наступному році, ймовірно, перетне рівень у 100% ВВП, що сигналізує про високі ризики для боргової стійкості державних фінансів.

Уряд України розпочав переведення вітчизняної промисловості на воєнні рейки. У 2023 потужності вітчизняного оборонно-

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

промислового комплексу (ОПК) зросли в 4 рази проти 2022 р., а в 2024 р. зростуть ще у 6 разів.

Інфляція наприкінці 2023 р. знизилася до 5% в річному вимірі, тоді як ще рік тому її значення сягало майже 30%. Поточний рівень інфляції відповідає цільовому діапазону НБУ (5 +/-1%), однак не відповідає минулорічним прогнозам НБУ (21%).

Над якістю прогнозування треба задуматись!. На зниження рівня інфляції вплинули як структурні шоки (скорочення сукупного попиту, проблеми з експортом агропродукції), так і політичні рішення (стабільність обмінного курсу, жорстка монетарна політика, мораторій на комунальні тарифи). Низький рівень інфляції посилив фінансову стабільність.

Однак стрімке падіння інфляції нижче рівня процентних ставок спричинило додаткові втрати економіки та державних фінансів від зростання реальних процентних витрат.

Потенціал внутрішніх заощаджень майже не використовується на цілі розвитку та структурної перебудови економіки країни. У банківській системі зосереджено понад 2,1 трлн грн депозитів юридичних та фізичних осіб. Вільні ліквідні кошти банків становлять майже 1 трлн грн. Крім того, в позабанківському обігу знаходиться понад 118 млрд дол. готівкової іноземної валюти. Однак перерозподіл цих коштів на цілі підтримки економічного розвитку чи фінансування фіскального дефіциту залишається вкрай слабким.

Так, рівень кредитування економіки постійно зменшується, незважаючи на масштабні державні програми підтримки, а залучення Урядом коштів з внутрішнього боргового ринку залишається мізерним.

Загальний обсяг наданих банками працюючих кредитів бізнесу складає лише близько 450 млрд грн (7% ВВП), що нижче, ніж на початку війни (10% ВВП), і є найнижчим в світі показником серед країн з ринками, що формуються.

Поряд з цим Уряд має постійні проблеми із залученням внутрішніх позик. За 2 роки Уряд зміг залучити з внутрішнього боргового ринку лише 122 млрд грн. чистих позик, що складає лише 1,4% усіх ресурсів Уряду за 2022-2023 роки.

Економіка України демонструє стійкість протягом поточного року, прогнозується зростання ВВП до 4,7% після падіння на 29,1% торік.

Про це повідомив міністр фінансів Сергій Марченко на зустрічі з фінансовим блоком G7, передає пресслужба Мінфіну.

"Інфляція знижується швидше, ніж очікувалося: до 7,1% у вересні 2023 року з 26,6% у 2022 році. Внутрішні запозичення перевищили план і вже сягають понад 11 мільярдів доларів із початку року. Завдяки нашим партнерам, міжнародна фінансова підтримка ритмічна і передбачувана, загальний обсяг якої – 33,8 мільярдів доларів у 2023 році", – заявив він.

Темою обговорення, в якому взяли участь міністри фінансів і глави центробанків країн-членів G7, керівництво МВФ, Світового банку та Єврокомісії, стали фінансова система України, стан упровадження структурних реформ і співпраця з міжнародними фінансовими організаціями, а також ЄС у контексті забезпечення бюджетних потреб у 2024 році.

Міністр наголосив, що уряд України відданий впровадженню реформ, визначених у співпраці з міжнародними партнерами.

Крім цього Марченко додав, що бюджет-2024 передбачає акумулювання максимальних ресурсів на сектор безпеки та оборони, з видатками на рівні поточного року, а також створення умов для розвитку вітчизняного ОПК.

Водночас передбачено збільшення видатків на соціальний захист і гуманітарну допомогу, оскільки підтримка українців – важливий пріоритет уряду України, у зв'язку з чим дефіцит держбюджету прогнозується в розмірі 42,9 млрд дол.

Глава відомства зазначив, що виконання Україною умов, визначених у співпраці з МВФ, дасть змогу отримати 5,4 млрд дол у межах програми EFF наступного року.

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

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

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

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

Генеральний Директор

Головний бухгалтер

(підпис)

(підпис)

Олександр ТИТАРЕНКО

Лілія Мужиченко

27.02.2024 року

Усього в цьому документі пронумеровано,
прошнуровано та скріплено печаткою та

підписом

аркушів

Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»

В.М. Титаренко

