



ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО

ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА

ЄВРОАУДИТ

Внесене до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності АПУ (номер реєстрації у Реєстрі 1698),

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане за рішенням АПУ від 24.04.2018р. № 358/5,

Юридична адреса: Україна, 61105, м. Харків, пр. Героїв Сталінграда, 6.41,

Фактичне місцезнаходження: 61052, м. Харків, вул. Різдвяна, 29-Б, оф.704, код ЄДРПОУ – 24474300

E-mail: audit.kharkov@gmail.com Веб-сайт: www.euroaudit.com.ua Тел. (057) 714-13-12

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «КІТ ГРУП ПЛЮС» ТОВ «КІТ ГРУП» І КОМПАНІЯ»
станом на 31 грудня 2022 року**

м. Харків

2023р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «КИТ ГРУП ПЛЮС» ТОВ «КИТ ГРУП» І КОМПАНІЯ»
станом на 31 грудня 2022 року

Учасникам та керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КИТ ГРУП ПЛЮС» ТОВ «КИТ ГРУП» І КОМПАНІЯ»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КИТ ГРУП ПЛЮС» ТОВ «КИТ ГРУП» І КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2022 року (далі – Товариство, Ломбард), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і 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 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КИТ ГРУП ПЛЮС» ТОВ «КИТ ГРУП» І КОМПАНІЯ» на 31 грудня 2022р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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 компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 22 «Припущення про безперервність діяльності» у фінансовій звітності, в якій розкривається інформація про військове вторгнення з боку росії та вплив стрімкого поширення COVID-19. Ситуація, що склалася в Україні на дату складання Звіту незалежного аудитора – це військова агресія РФ проти України. Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремих суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх. Спостерігається значне зростання цін на сировину, енергетичні ресурси,

зростання споживчого попиту в міру послаблення пандемії COVID-19, проблеми в ланцюгах поставок, що виникли через наслідки пандемії, які не лише зберігаються, але і посилюються через нестачу робочої сили, запроваджені економічні санкції та торговельні суперечки, зміни ринків збиту. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни в Україні, посилення інфляційного тиску та послаблення глобального відновлення після пандемії.

Тому досить складно прогнозувати та визначити в повній мірі ефект впливу таких подій на подальший економічний стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КИТ ГРУП ПЛЮС» ТОВ «КИТ ГРУП» І КОМПАНІЯ». Нами не виявлено інформації, яка може мати відношення до суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок порушення принципу безперервності діяльності Товариства. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2022 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, не було скориговано на вплив вище вказаних подій. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних Ломбарду, які складаються відповідно до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Національного банку України від 25.11.2021р. № 123 за 2022 рік у складі:

- Даних про склад активів та пасивів ломбарду;
- Даних про діяльність ломбарду.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію (звітні дані) 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 (звітними даними) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Під час виконання завдання ми здійснили необхідні аудиторські процедури у відповідності з вимогами МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність». В результаті проведення таких аудиторських процедур нами не було встановлено розбіжностей між показниками, що міститься у фінансовій звітності та показниками спеціальної звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КИТ ГРУП ПЛЮС» ТОВ «КИТ ГРУП» І КОМПАНІЯ», яка подається до НБУ.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення по безперервність діяльності як основи для бухгалтерського

обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та 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 не виявлення 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 стосується аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити 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 відображення.

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

Ключовим партнером із завдання є Людмила ГУЗЬ.

Директор
ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМСТВА
«ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ЄВРОАУДИТ»



Людмила ГУЗЬ

Адреса аудитора:
проспект Героїв Сталінграду, б. 41
м. Харків, Україна, 61105

Дата аудиторського звіту - 10 липня 2023р.

Підприємство Повне товариство "Ломбард "Кит груп плюс" ТОВ "Кит груп" і компанія"
Територія ХАРКІВСЬКА

Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство
Вид економічної діяльності Інші види кредитування

Середня кількість працівників 2 35

Адреса, телефон вулиця Кооперативна, буд. 6/8, к. 302, м. ХАРКІВ, ХАРКІВСЬКА обл., 61003, Україна

Списання вимірю: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),
приведено показники якого находяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
та міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ	Дата (рік, місяць, число)	за ФІДОУМЕНТ ПРИЧЕТО
		19074991
за КАТОГО		UA63120270010681864
за КОПФ		260
за КВЕД		64.92

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первинна вартість	1001	8	8
індивідуальна амортизація	1002	8	8
Незавершений капітальний інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	779	666
первинна вартість	1011	2 059	2 059
знос	1012	1 280	1 393
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первинна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
індивідуальна 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	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізіційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	779	666
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 587	1 614
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 377	2 056
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 853	4 616
готівка	1166	1 335	802
рахунки в банках	1167	1 518	3 814
Виплати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	8 817	8 286
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	9 596	8 952

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
	2	3	4
I. Власний капітал			
І. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9 500	9 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	203	203
Довгостроковий капітал	1410	-	-
смісцевий дохід	1411	-	-
нависочені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 687	1 687
Некомодифікований прибуток (непокритий збиток)	1420	649	(46)
Нематеріальний капітал	1425	(2 752)	(2 752)
Видущий капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	9 287	8 592
ІІ. 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	-	-
Штучні фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
з тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Приватний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
ІІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Нематеріальні виданні	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	16	49
розрахунками з бюджетом	1620	13	8
з тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	10	2
розрахунками з оплати праці	1630	43	41
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 страхову діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	87	139
Довгі майбутніх періодів	1665	140	121
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	309	360
ІV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	9 596	8 952

ЕП Ткаченко Іван
Сергійович

Ткаченко Іван Сергійович

ЕП Саута Жанна
Володимирівна

Саута Жанна Володимирівна



Затверджено адміністративно-територіальних одиниць та територіальних громад.
Задовільняється в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Приємство

Повне товариство "Ломбард "Кит груп плюс" ТОВ "Кит груп" і
компанія"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022 10 01

за ЄДРПОУ

39074991

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2022

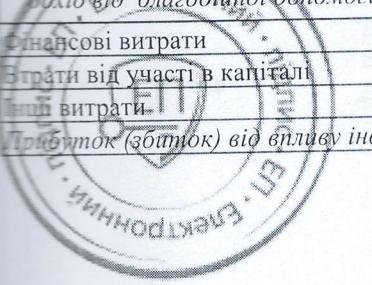
р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. 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	4 249	10 682
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	(3 687)	(6 312)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	562	4 370
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	215	235
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 617)	(4 135)
Витрати на збиток	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1)	(918)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(841)	(448)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	146	33
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	-	-
збиток	2295	(695)	(415)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(695)	(415)

ІІ. 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	-	-
Накопиченні 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	(695)	(415)

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	15	100
Витрати на оплату праці	2505	1 280	2 708
Відрахування на соціальні заходи	2510	279	601
Амортизація	2515	113	122
Інші операційні витрати	2520	1 618	7 834
Разом	2550	3 305	11 365

ІV. 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	-	-



ІІІ. Електронний підпис
ЕП Ткаченко Іван
Сергійович

ІІІ. Електронний підпис
ЕП Саута Жанна
Володимирівна

ІІІ. Електронний підпис
Ткаченко Іван Сергійович

ІІІ. Електронний підпис
Саута Жанна Володимирівна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2022 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	7 491	15 772
Повернення податків і зборів	3005	-	-
з 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	146	33
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	8 315	22 955
Інші надходження	3095	40	65
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 491)	(6 670)
Праці	3105	(1 003)	(2 394)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(291)	(648)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(229)	(534)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(88)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(23)	(48)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
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	(9 149)	(27 878)
Інші витрачання	3190	(43)	(173)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 763	392
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 викупу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(211)
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	-	-211
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Одержання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 763	181
Залишок коштів на початок року	3405	2 853	2 672
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 616	2 853

Керівник

ЕП Ткаченко Іван
Сергійович

Ткаченко Іван Сергійович

Головний бухгалтер

ЕП Саута Жанна
Володимирівна

Саута Жанна Володимирівна



Повне товариство "Ломбард "Кит груп плюс" ТОВ "Кит груп" і компанія" за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ
2022 01 01

39074991

ДОКУМЕНТ ПРИНЯТО

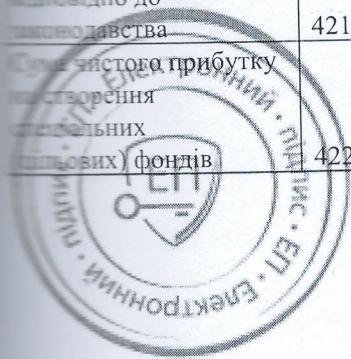
Звіт про власний капітал

за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	9 500	203	-	1 687	1 064	(2 752)	-	9 702
Боргування:									
Змена облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	
Складований залишок на початок року	4095	9 500	203	-	1 687	1 064	(2 752)	-	9 702
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(415)	-	-	(415)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	
Доцінка (уцінка) залізничних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	
Доцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	
Надмічені курсові зміни	4113	-	-	-	-	-	-	-	
Чиста іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	
Справування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	
Сума чистого прибутку, належна до бюджету надходідно до державства	4215	-	-	-	-	-	-	-	
Сума чистого прибутку, застворення спільних (підзвітових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне значення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внесені учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Наслідування викупленних акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної цінності акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	(415)	-	-	(415)
Резуміт змін у капіталі	4295	-	-	-	1 687	649	(2 752)	-	9 287
Залишок на кінець року	4300	9 500	203	-	-	-	-	-	-

ЕП Ткаченко Іван
Сергійович

Ткаченко Іван Сергійович

ЕП Саута Жанна
Володимирівна

Саута Жанна Володимирівна

Керівник

Підписаний бухгалтер



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
39074991		

ДОКУМЕНТ ПРИНЯТО

Звіт про власний капітал
за рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок	4000	9 500	203		1 687	649	(2 752)	-	9 287
Берегування:									
Зменшення облікової	4005								
Зменшення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	
Скоригований залишок на початок року	4095	9 500	203		1 687	649	(2 752)	-	9 287
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					(695)			(695)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Доціка (уцінка) зворотних активів	4111								
Доціка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Намагчені курсові зміни	4113	-	-	-	-	-	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капітулу	4205	-	-	-	-	-	-	-	
Берегування до зареєстрованого капітулу	4210	-	-	-	-	-	-	-	
Сума чистого прибутку, передана до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку, застосовання	4220								



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на капітальне значення	4225								
Зміни учасників:									
Зміни до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Зняття акцій (часток)	4260								
Перепродаж викупленої акції (часток)	4265								
Насилання викупленої акції (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної цінності акцій	4280								
Зміни в капіталі	4290								
Позиція (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291						(695)		(695)
Резерв змін у капіталі	4295								
Залишок на кінець року	4300	9 500	203		1 687	(46)	(2 752)		8 592

ЕП Ткаченко Іван
Сергійович

Ткаченко Іван Сергійович

Саута Жанна Володимирівна

Клерк

Інформаційний бухгалтер



ЕП Саута Жанна
Володимирівна

ПРИМІТКИ
до фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “ЛОМБАРД “КІТ ГРУП ПЛЮС” ТОВ “КІТ ГРУП” І КОМПАНІЯ ” складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за 2022 рік

1. Загальні положення

Повна назва за статутом: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КІТ ГРУП ПЛЮС» ТОВ «КІТ ГРУП» І КОМПАНІЯ»

Скорочена назва: ПТ "ЛОМБАРД "КІТ ГРУП ПЛЮС"
Код ЄДРПОУ 39074991

Дані про початок діяльності: згідно Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії АВ № 715072 зареєстроване реєстраційною службою Харківського міського управління юстиції 30.01.2014 (номер запису до ЄДРПОУ 1 480 102 0000 060090).

Місце реєстрації та фактичне

місцезнаходження: вул. Кооперативна, буд. 6/8, кімн. 302, м. Харків.
Харківська обл., 61003

Організаційно-правова форма: повне товариство.

Реєстрація фінансової установи: ПТ "ЛОМБАРД "КІТ ГРУП ПЛЮС" (далі- Товариство або Ломбард) зареєстроване як фінансова установа відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 03.06.2014 №1677, реєстраційний номер 15102987, Свідоцтво серія ЛД №597 від 03.06.2014, код фінансової установи 15.

Товариство на дату складання фінансової звітності має п'ятнадцять відокремлених підрозділів, які внесені до Державного реєстру фінансових установ.

Ліцензія: на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту видана за розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.01.2017 року №163 (№ 83 в переліку додатка 2)

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація: www.kit-lombard.in.ua

Адреса електронної пошти: info.kitlombard@gmail.com

Телефон: +38 (050) 404-31-72

Вищим органом управління Товариства є загальні збори учасників.

Види діяльності за КВЕД:

Основний 64.92 Інші види кредитування;

Додаткові

47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах;

47.79 Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах.

Діяльність, яка не передбачена Статутом, в 2022 році Товариством не здійснювалась.

Ломбард – фінансова установа, виключним видом діяльності якої є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг Ломбарду. Специфіка діяльності Ломбарду полягає у наданні короткострокових кредитів, термін яких не перевищує 1-го місяця

Директором Ломбарду у 2022 році з правом першого та другого підпису фінансових та платіжних документів був Ткаченко Іван Сергійович.

Головний бухгалтер Саута Жанна Володимирівна.

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31.12.2022 року, була затверджена до подання директором 16 лютого 2023 року.

Економічне середовище, в якому функціонує Ломбард

В Україні відбувались та продовжують відбуватися політичні та економічні зміни, які впливали і можуть і надалі впливати на фінансову діяльність ломбардів, що працюють у цих умовах. Внаслідок цього здійснення фінансових операцій в Україні пов'язане з ризиками, не характерними для інших ринків. Представлена річна фінансова звітність за 2022 рік відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Ломбарду. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від нинішніх оцінок керівництва.

24.02.2022 о четвертій ранку Російська Федерація почала масштабний наступ на Україну. З 4 ранку батальйонно-тактичні групи армії РФ почали широкомасштабний наступ на прикордонні райони України одночасно з півночі, сходу та півдня – поблизу Харкова, Херсона, Чернігова, Сум, увійшовши з Росії, Білорусії та тимчасово окупованого Росією Криму. Одночасно з цим здійснювали ракетні удари по всій території України.

У зв'язку з цим, Указом Президента України №64/2022 о 5 год.30 хв. ранку 24 лютого 2022 року було введено воєнний стан на всій території України. З цієї дати було введено низку обмежень щодо роботи банківської системи та валютного ринку в умовах воєнного стану по всій території України, в т. ч.: призупинено роботу валютного ринку України; зафіксовано офіційний курс валют станом на 24 лютого 2022 року; обмежено зняття готівки з рахунків клієнтів банків в обсязі 100 тис. грн на день (не враховуючи виплати заробітної плати та соціальних виплат) та інше.

Розпорядження КМУ від 06.03.2022 року №204-р затверджено перелік адміністративно-територіальних громад в яких ведуться бойові дії. Перелік щомісяця оновлюється. 25 грудня 2022 набула чинності Урядова постанова від 6 грудня 2022 року № 1364 "Деякі питання формування переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією". Перелік територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих російською федерацією, затверджується Міністерством з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій. Харків та Харківська область продовж року входить до переліку територій на яких ведуться бойові дії.

З початку повномасштабного вторгнення частина співробітників Ломбарду виїхали за межі міста та країни.

Товариство поступово почало відновлювати роботу з червня 2022 р. Товариство має 15 відокремлених відділень.

Найменування відокремленого підрозділу	Місцезнаходження	Площа приміщення
Відокремлений підрозділ № 1 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, провулок Амурський, буд.1	10 м2
Відокремлений підрозділ № 2 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	Харківська область, м. Люботин, вул. Шевченко, буд.104	8,5 м2
Відокремлений підрозділ № 3 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, пр-т Ново-баварський, буд.77	8 м2
Відокремлений підрозділ № 4 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, вул. Котляра, буд.8/10	6 м2
Відокремлений підрозділ № 5 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, пр-т Перемоги, буд.59	54,6 м2
Відокремлений підрозділ № 6 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, вул. Героїв Праці, буд.14	6 м2
Відокремлений підрозділ № 7 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, проспект Гагаріна, буд.179	6 м2
Відокремлений підрозділ № 8 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, вул. Грицевця, буд.33-А	10 м2
Відокремлений підрозділ № 9 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, вул. Бекетова, буд.21	5,72 м2
Відокремлений підрозділ № 10 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, вул. Кооперативна, буд.6/8	10 м2
Відокремлений підрозділ № 11 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, вул. Героїв Праці, буд.20/321	23,5 м2
Відокремлений підрозділ № 12 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, Салтівське шосе, буд.147	12,5 м2
Відокремлений підрозділ № 13 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, пр-т Машинобудівників, буд.1А	6 м2
Відокремлений підрозділ № 14 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, вул. Полтавський шлях, буд. 148/2	16,27 м2
Відокремлений підрозділ № 15 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, проспект Московський, буд. 274€	7 м2

Відокремлений підрозділ № 12 призупинило роботу в наслідок руйнування приміщення.

Зазнав пошкоджень від артобстрілів і офіс Ломбарду, який розташовано по вул. Кооперативна, буд. 6/8, кімн. 302, м. Харків, Харківська обл., 61003.

Пошкодження ракетними ударами об'єктів критичної інфраструктури призвело до застосування аварійних і стабілізаційних вимкнень електроенергії, відсутності інтернету і зв'язку, що негативно вплинуло на роботу Ломбарду.

Збільшився ризик кібератак з боку Росії на державні цифрові ресурси і ресурси окремих підприємств та установ. Майбутні наслідки військових дій та їх тривалість можуть мати суттєвий вплив на функціонування ПТ "ЛОМБАРД "КІТ ГРУП ПЛЮС", проте, наразі невідомі.

Фінансова звітність ПТ "ЛОМБАРД "КІТ ГРУП ПЛЮС" за 2022 рік не включає жодних коригувань, пов'язаних з такою невизначеністю щодо наслідків військових дій.

Керівництво Ломбарду не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на економіку України, а також те, який безпосередній вплив вони можуть мати на фінансовий стан Ломбарду. Керівництво впевнене, що в ситуації, яка склалась на сьогодні воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності в роботі Ломбарду.

2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Основа підготовки фінансової звітності

В процесі підготовки фінансової звітності Ломбарду діють два базових припущення згідно пункту 1.1 облікової політики:

- 1) *принцип нарахування,*
- 2) *принцип безперервності діяльності.*

Принцип нарахування означає, що господарські операції відображуються в обліку в момент їх здійснення, а не в момент отримання чи виплати грошових коштів та відображуються в тому звітному періоді в якому вони виникли. Оскільки господарська діяльність являє собою безперервний процес, а фінансова звітність складається на певний визначений момент часу, то в момент формування звітності існують витрати, що понесені, але не сплачені (зобов'язання), та доходи одержані, але не оплачені. Даний принцип вимагає відображення таких витрат і доходів в тому звітному періоді, коли вони виникли, а не в тому періоді, коли були сплачені чи одержані грошові кошти.

Відповідно принципу безперервності діяльності фінансова звітність складається на припущення, що Ломбард буде функціонувати в майбутньому та не має наміру ліквідуватися.

Концептуальною основою цієї фінансової звітності є МСФЗ, допущення, прийняті управлінським персоналом щодо стандартів та інтерпретації і політик, які прийняті на дату підготовки управлінським персоналом фінансової звітності за МСФЗ станом на 31 грудня 2021 року, а також обмеження застосування МСФЗ, зокрема, в частині визначення форми та складу статей фінансових звітів згідно МСБО 1.

Повний пакет фінансової звітності ПТ "ЛОМБАРД "КІТ ГРУП ПЛЮС" станом на 31.12.2022 включає:

- а) Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022;
- б) Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік;
- в) Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік;
- г) Звіти про власний капітал за 2022 рік;
- д) Примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

Формат фінансових звітів представлений з урахуванням вимог Міністерства фінансів України, що затверджує форми фінансових звітів в Україні. Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затвердженіх Міністерством фінансів України. Зміст рядків конкретизовано у Примітках. Рядки не містять посилань на відповідні Примітки, тому що це не передбачено формами.

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають встановленим НП(С)БО 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”. Звіт про фінансовий стан складено на підставі розподілу активів та пасивів на поточні і не поточні. Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог МСБО 1 “Подання фінансової звітності” у Примітках розкривається структура витрат за їх характером.

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

У Ломбарду нормальний операційний цикл в розрізі договорів на кредитування умовно прийнято вважати рівним 12 місяцям.

Річна інвентаризація активів та зобов'язань за 2022 рік була проведена на підставі наказу № 8-21 від 30.10.2022 р. За результатами інвентаризації нестачі чи надлишку не виявлено.

В 2022 році Ломбард застосовував облікову політику, затверджену наказом директора № 1-21 від 04.01.2021 року.

2.1 Функціональна валюта та валюта звітності

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою ПТ "ЛОМБАРД "КІТ ГРУП ПЛЮС".

Рівень округлення використаний у фінансовій звітності - тисяча гривень.

2.2 Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2022 року.

Звітний період – 01.01.2022- 31.12.2022

2.3 Сумтсві судження, оцінки та припущення

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень, що базуються на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрутованими за існуючих обставин стосовно представлення активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань, тощо при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок.

Припущення та зроблені на їхній основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах перспективно.

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

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Ознаки знецінення нефінансових активів відсутні.
- 4) Сроки корисного використання довгострокових нефінансових активів обґрунтовані.
- 5) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначененої обліковою політикою.
- 6) Оцінка фінансових інструментів за справедливою вартістю баз даних біржових курсів на останній день звітного періоду містить припущення щодо незмінності економічних умов.
- 7) Час використання/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.
- 8) Товариством оцінено, що для тих активів та зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), відшкодування активів або погашення зобов'язань, відповідно, відбудеться більш ніж через дванадцять місяців з дати балансу для кожного рядка активів та зобов'язань, а по поточним – не більш ніж протягом календарного року; додаткові розшифрування не надаються, окрім опису, що наведений у контексті ризиків ліквідності.
- 9) Під час дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості використано облікову оцінку доречної ставки дисконтування, ця оцінка може змінитися перспективно, якщо Ломбард отримає найкращі обґрунтування іншої ставки.
- 10) Товариством оцінено, що договори, за якими воно виступає орендарем, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.
- 11) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупний дохід та капітал.
- 12) Незважаючи на те, що існують суттєві сумніви щодо безперервності діяльності в майбутньому, прийняті Ломбардом пом'якшувальні заходи на зараз вважаються достатніми, щоб зробити нинішню діяльність належною.

2.4 Фінансові інструменти.

2.4.1 Основні методи оцінок. Визнання, первісна оцінка та припинення визнання

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли вона стає стороною договірних домовленостей щодо цього інструмента.

Операції з фінансовими інструментами визнаються в звіті про фінансовий стан на дату розрахунку, тобто на дату його надання (отримання) і первісно оцінюються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати на проведення операції, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які первісно оцінюються за справедливою вартістю.

2.4.2 Справедлива вартість фінансового інструменту

Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто вартість наданих або отриманих коштів) скоригована на витрати на проведення операції, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які первісно оцінюються за справедливою вартістю (див. п. 2.3.3).

Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, на придбання, випуск або викуплення фінансового активу чи зобов'язання і які не були б отримані (сплачені), якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції, наприклад, включають виплати та комісійні, сплачені за надання (отримання) фінансового інструменту, витрати на реєстрацію та оцінку заставного майна, а також податки та збори, що стягаються при перереєстрації права власності і т.ін.

Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції (угоди), підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігається на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Якщо вплив дисконтування майбутніх грошових потоків, що очікується отримати від таких фінансових інструментів, є несуттєвим справедлива вартість визначається в сумі собівартість операції при визнанні фінансового інструменту.

Застосування методик оцінки може потребувати припущення, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може привести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Подальша оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань описана нижче.

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли:

- (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або
- (б) Товариство припинило здійснювати контроль над активом.

Товариство може припинити визнавати (списати з балансу) фінансове зобов'язання тільки після його погашення, тобто коли зобов'язання буде виплачено, анульовано або припинено з закінченням терміну його дії, або при звільненні позичальника від зобов'язань кредитором або за законом.

2.4.3 Подальша оцінка фінансових активів

В залежності від моделі, використовуваної Товариством для управління фінансовими активами, та від характеристик фінансового активу, пов'язаних з передбаченими договором потоками грошових коштів, фінансовий актив оцінюється :

- за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка (отримання в зазначені терміни потоків грошових коштів, які є виключно платежами основного боргу та відсотків на непогашену суму основного боргу); або
- за справедливою вартістю.

В 2022 році фінансових інструментів облікованих за справедливою вартістю у Товариства не було, тому особливості обліку фінансових активів та фінансових зобов'язань за справедливою вартістю безпосередньо в цьому році не використовувались.

За амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка ПТ "ЛОМБАРД "КІТ ГРУП ПЛЮС" обліковує видані населенню фінансові кредити та нараховані на суми кредитів відсотки.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента.

Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтується протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового

інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі гонорари та комісійні виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

2.4.4 Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Витрати від знецінення визнаються в складі фінансових результатів у звіті про сукупний дохід в міру їх виникнення внаслідок однієї або декількох подій (збиткових подій), що відбулися після первісного визнання фінансового активу, і якщо ця подія (або події) впливає (впливають) на розрахункові майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути оцінені достовірно.

Якщо Товариство визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує Товариство при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Іншими об'єктивним свідченням зменшення корисності (знецінення) фінансових активів є інформація, яка стосується таких збиткових подій:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата (порушення боржником умов договору);
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана кредитною спілкою фінансова інформація про позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації боржника або емітента;
- вартість забезпечення суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної ставки відсотка, що використовувалася до зміни його умов.

Втрати від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Резерв під знецінення формується шляхом віднесення відповідної суми на витрати.

Якщо в наступному періоді сума втрат від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесено до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображеній збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

2.4.5 Зміна умов кредитів.

Якщо за фінансовими активами умови змінюються у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, то такі фінансові активи є знеціненими і їх знецінення розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки, визначеної до зміни умов. Якщо кредити видані під плаваочу ставку, то знецінення таких активів розраховується з використанням поточної ефективної процентної ставки. Якщо зміна умов відбувається не у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, то такі фінансові активи не є знеціненими і за такими активами балансова вартість не коригується.

Сума коригування визначається як різниця між теперішньою вартістю нових грошових потоків з урахуванням змінених умов, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою (поточною ефективною процентною ставкою, якщо кредити видані під плаваочу ставку).

2.4.6 Взаємозалік фінансових активів і зобов 'язань

Взаємозалік фінансових активів і зобов 'язань (з подальшим уключенням до звіту про фінансовий стан лише чистої суми) може здійснюватися лише в разі наявності юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов 'язаннями або провести розрахунок на основі чистої суми.

2.5 Суттєві положення облікової політики

В цьому розділі наведено лише ті суттєві положення облікової політики, що стосуються статей фінансової звітності за 2021 рік, інше не наведено.

Суттєвість

З метою формування показників фінансової звітності Товариства встановлено межу суттєвості в розмірі 1 тис. грн. для всіх статей фінансової звітності.

Фінансові інструменти

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Початок та припинення визнання фінансових інструментів чітко регламентуються МСФЗ.

Товариство класифікує похідні фінансові активи за наступними категоріями:

- a) фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку (обліковуються за справедливою вартістю, без перевірки на зменшення корисності, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);
- b) фінансові активи утримувані до погашення (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної відсоткової ставки, перевіряються на зменшення корисності);
- c) дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги та інша монетарна дебіторська заборгованість обліковується за справедливою вартістю, перевіряється на зменшення корисності;
- d) фінансові активи доступні для продажу (обліковуються за справедливою вартістю, перевіряються на зменшення корисності, зміна справедливої вартості відображається у капіталі (через інший сукупний дохід); якщо неможливо достовірно визначити справедливу вартість акцій та інших інструментів власного капіталу – обліковуються за собівартістю);
- e) грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові грошові кошти, кошти на поточних рахунках.

Товариство класифікує непохідні фінансові зобов'язання за наступними категоріями:

- a) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку (обліковуються за справедливою вартістю, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);
- b) інші фінансові зобов'язання (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної відсоткової ставки).

Нематеріальні активи

Всі класи нематеріальних активів обліковуються за моделлю історичної собівартості за вирахуваннями накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності (знецінення). Амортизація нараховується прямолінійним методом.

Основні засоби, інвестиційна нерухомість (п.п.3.3.3 п. 3.3 “Облік активів” розділу 3
“Фінансова звітність” Облікової політики Ломбарду)

Об'єкти основних засобів, інвестиційної нерухомості та нематеріальних активів відображаються у фінансовій звітності за історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Модель обліку за переоціненою вартістю не застосовується. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Строки корисного використання по класах наступні:

Будівлі	- 20 років
Машини та обладнання	- 5 років
Електронно-обчислювальні машини, засоби читування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми, комутатори, модеми, телефони, у т.ч. стільникові	- 2 роки
Інструменти, прилади, інвентар, меблі	- 4 роки
Нематеріальні активи (програмне забезпечення) - від 1 до 5 років(у відповідності з право установчим документом).	(у відповідності з право установчим документом).

Якщо ліквідаційну вартість основного засобу чи інвестиційної нерухомості визначити заздалегідь неможливо, то вона приймається рівною “нулю”.

Для **нематеріальних активів** ліквідаційна вартість приймається не рівною “нулю” лише за умови, що для таких нематеріальних активів існує активний ринок.

Об'єкти основних засобів, інвестиційної нерухомості та нематеріальних активів визнаються у фінансовій звітності, якщо вони відповідають критеріям визнання. До нематеріальних активів застосовуються додаткові критерії визнання (до витрат на дослідження й розробки, а також інших НМА, створених власними силами).

У подальшому основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи регулярно переглядаються на наявність ознак зменшення корисності, та у разі потреби, перевіряються на зменшення корисності.

Запаси (п.п.3.3.6 Облікової політики)

Запаси зараховуються на баланс за первісною вартістю. Вибуття запасів оцінюється наступними методами: матеріалів і сировини – за собівартістю перших по часу надходження (ФІФО), всі інші – за ідентифікованою собівартістю відповідної одиниці запасів. На дату балансу запаси визнаються за балансовою вартістю.

Оренда (п.п.6.4 Облікової політики)

Товариство орендує майно за договорами операційної оренди.

Резерви та забезпечення

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан (балансі) у тому випадку, коли у Товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті зобов'язуючої події та існує ймовірність того, що буде відтік коштів для виконання цього зобов'язання.

Резерв щорічних відпусток формується на основі розрахунку зобов'язання за щорічною відпусткою, виходячи з кількості днів відпустки та середньоденної заробітної плати по штатному розкладу.

Непередбачені зобов'язання не відображаються в балансі.

Витрати з податку на прибуток та відстрочені податки

Сума податку на прибуток включає суму поточного 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, або відображаються безпосередньо на рахунках власних коштів. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Дохід (виручка) (розділ 5 “Облік доходів” облікової політики)

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана.

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

Дохід від виконання послуг

Визнається по мірі виконання таких послуг, у разі задоволення всіх наведених далі умов:

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

Доходи та витрати (склад)

У бухгалтерському обліку доходи та витрати, що включаються у звіт про прибутки та збитки, класифікуються по групах, склад їх відповідає складу доходів та витрат, які відповідають вимогам МСФЗ. Доходи відображаються за справедливою вартістю нарахованих коштів за процентами по кредитам та справедливою вартістю отриманих коштів за розрахунками за претензіями. Витрати відображаються за функцією витрат із розкриттям за характером витрат.

Формат фінансових звітів представлений з урахуванням вимог Міністерства фінансів України, що затверджує форми фінансових звітів в Україні. Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Зміст рядків конкретизовано у Примітках.

Вплив воєнного стану

З 24 лютого 2022 року у зв'язку з введенням на території України воєнного стану, Товариство вимушено було призупинити свою роботу. Часткове відновлення роботи відділень розпочалось лише з червня 2022 року.

Простій у роботі Ломбарду негативно впливав на показники діяльності за 2022 рік: були недоотримані доходи, понесені невиробничі витрати по утриманню та охороні приміщень відділень, були заморожені грошові розрахунки з позичальниками і т. і.

Як наслідок, не всі відділення змогли відновити свою роботу в повному обсязі, що неминуче вплинуло на фінансові результати діяльності ПТ "ЛОМБАРД" КІТ ГРУП ПЛЮС" за 2022 рік.

2.6 Стандарти і поправки до МСФЗ, що набувають чинності з 1 січня 2021 року або пізніше:

- поправки до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти"
- поправки до МСФЗ(IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка"
- поправки до МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"
- поправки до МСФЗ (IFRS) 4 "Договори страхування"
- поправки до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда".

Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності Товариства, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які впливають на фінансову звітність у період до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR.

На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безрізикові ставки RFR. Завершальний етап відбувається у 2021 році. Підсумком етапу має бути заміна ставок IBOR на безрізикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. Ставки IBOR перестануть публікуватись з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишиться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців – до закінчення більшості прив'язаних до них договорів.

Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

- зміни договірних грошових потоків – коли не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
- облік хеджування – коли не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування;
- розкриття інформації – коли необхідно розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як воно управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.

Зміни до МСФЗ 16

Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з воєнним станом.

Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов:

- зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін;
- будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначенні до сплати з 01 березня 2022 року
- немає суттєвих змін до інших умов оренди.

Орендар, який використовує вищезазначений практичний прийом має розкрити цей факт у фінансовій звітності.

Орендар має використовувати практичний прийом ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект (вплив) від первісного застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на початок річного звітного періоду, в якому орендар вперше застосовує ці зміни. Орендар не повинен розкривати у звітному періоді, в якому вперше застосовує зміни, інформацію, що вимагається п. 28 (д) МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Наразі таксономією також передбачені відповідні розкриття, зокрема щодо:

- застосування орендарем практичного прийому, передбаченого п. 46А МСФЗ 16 до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком введення воєнного стану, які відповідають умовам, викладеним у п. 46В МСФЗ 16;
- природи договорів, щодо яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16, якщо він не застосовував цей прийом до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком введення воєнного стану;
- суми, визнаної у прибутках або збитках звітного періоду з метою відображення змін в орендних платежах, пов'язаних з поступками в оренді, що є прямим наслідком введення воєнного стану, до яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16.

Орендодавцями надавались поступки по орендних платежах Ломбарду, починаючи з березня 2022 року.

Проаналізувавши можливий вплив прийнятих поправок до МСФЗ /змін до них, обов'язкових до застосування у звітному періоді (та тих, які заохочуються / дозволені до застосування), Товариство дійшло висновку, що наведені зміни його не торкнулись, у звітному році не застосовувались, тому не мали суттєвого впливу на фінансову звітність за 2022 рік і не потребують розкриття інформації про їх вплив на облікову політику та показники фінансової звітності ПТ "ЛОМБАРД "КІТ ГРУП ПЛЮС" за 2021 рік.

31 січня 2022 року:

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”, МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” та МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи”;
- Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років

31 січня 2023 року

- МСФЗ (IFRS) 17 Договори страхування” (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках);
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як короткострокові та довгострокові
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки”
- Визначення облікових оцінок.

Фінансова звітність Ломбарда за 2022 рік складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що є чинними станом на 31.12.2022. Ломбард не застосовує жодних нових МСФЗ достроково.

3. Примітки до форм фінансової звітності ПТ "ЛОМБАРД "КІТ ГРУП ПЛЮС" за 2022 рік

3.1 Нематеріальні активи

НМА Ломбарду в 2022році (рядок 1000)

Таблиця 1.

	Клас нематеріальних активів, що обліковуються Товариством Авторські та суміжні з ними права	Всього
Первісна вартість на 01.01.2022, тис. грн.	8	8
Знос та зменшення корисності на 01.01.2022, тис. грн	8	8
Придбано, тис. грн.	-	-
Вибуло, тис. грн.	-	-
Інші зміни	-	-
Амортизаційні відрахування за рік, тис. грн.	-	-
Первісна вартість на 31.12.2021, тис. грн.	8	8
Знос та зменшення корисності на 01.12.2022, тис. грн.	8	8
Чиста балансова вартість на 01.01.2022, тис. грн.	-	-
Чиста балансова вартість на 31.12.2022, тис. грн.	-	-

Згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 38 “Нематеріальні активи”, Товариство розкриває також наступну інформацію: всі класи нематеріальних активів обліковуються за моделлю історичної собівартості за вирахуваннями накопиченої амортизації та збитків від зменшення

корисності (знецінення).

Переоцінка нематеріальних активів у 2022 році не проводилась, податкових ефектів у зв'язку з переоцінкою немає.

Використувані методи амортизації та терміни корисного використання нематеріальних активів розкриті у положеннях Облікової політики.

Договірних зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів у майбутньому немає.

Попередніх оплат у зв'язку з придбанням чи продажем нематеріальних активів у майбутньому немає. Нематеріальних активів, що тимчасово не використовуються або вибули з експлуатації, немає.

3.2 Основні засоби

Таблиця 2.

Основні засоби Ломбарду (рядок 1010)

тис. грн.

	Клас основних засобів, що обліковуються Товариством					Всього
	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Транспорльні засоби	Інструменти, пристосування, інвентар	Малоценінні необоротні активи	
Первісна вартість на 01.01.2022, тис. грн.	600	905	217	27	310	2059
Знос та зменшення корисності на 01.01.2022, тис. грн.	158	568	217	27	310	1280
Придбано, тис. грн.						
Вибуло, тис. грн.						
Інші зміни (дооцінка)						
Амортизаційні відрахування, тис. грн.	22	91	-	-	-	113
Інші зміни	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість на 31.12.2022, тис. грн.	600	905	217	27	310	2059
Знос та зменшення корисності на 31.12.2022, тис. грн.	180	659	217	27	310	1393
Чиста балансова вартість на 01.01.2022, тис. грн.	442	337	-	-	-	779
Чиста балансова вартість на 31.12.2022, тис. грн.	420	246	-	-	-	666

Згідно з вимогами МСБО (IAS) 16 “Основні засоби”, Товариство розкриває наступну інформацію: переоцінка основних засобів у 2022 році не проводилась, податкових ефектів у зв'язку з переоцінкою немає.

Інших змін вартості, крім розкритих у таблиці, не було.

Всі класи основних засобів обліковуються за моделлю історичної собівартості за вирахуваннями накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності (знецінення).

використовувані методи амортизації та терміни корисного використання розкриті під час опису положень Облікової політики.

Ознак знецінення основних засобів виявлено не було, збитки від зменшення корисності не визнавалися. Відновлення збитків від зменшення корисності не проводилося.

Амортизація основних засобів визнавалася як витрати та не капіталізувалася у балансову вартість інших активів.

Всі основні засоби, що розкриті у цій фінансовій звітності, належать Товариству без будь-яких обмежень права власності. Основних засобів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третіх осіб, немає.

Договірних зобов'язань щодо придбання основних засобів у майбутньому немає. Попередніх оплат у зв'язку з придбанням чи продажем основних засобів у майбутньому немає.

Відшкодування вартості раніше пошкоджених (втрачених) основних засобів не проводилося (таких випадків не було). Основних засобів, що тимчасово не використовуються або вибули виведені з експлуатації, немає.

Товариство не володіє основними засобами (наприклад, будівлями тощо), вартість яких, за умови оцінки за історичною собівартістю, може суттєво відрізнятися від їхньої справедливої вартості.

Товариство орендує під відділення різні приміщення, в яких фактично здійснює діяльність за договорами оренди.

3.3 Інвестиційна нерухомість

Товариство в 2022 році не володіло інвестиційною нерухомістю.

4. Грошові кошти та короткострокові депозити

Таблиця 3.

Склад грошових коштів ломбарду (рядок 1165)

тис. грн.

Склад грошових коштів	На 01.01.2022	На 31.12.2022
Каса	1335	802
Поточні рахунки у банках	1518	3814
Короткострокові депозити (до 90 днів)	-	-
Грошові кошти в дорозі (якщо є)	-	-
Разом	2853	4616

Всі грошові кошти доступні для використання Ломбардом, обмежень немає.

Готівка в касі зберігається у сейфі для зберігання грошових коштів. Товариство дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків установлених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017 р. “Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті України”.

5. Інші активи

В цій примітці розкриваються суми по статтях активів балансу, що не увійшли в інші примітки.

Товариство подає інформацію про свої інші фінансові активи з такою деталізацією:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку;
- фінансові активи утримувані до погашення;
- дебіторська заборгованість (монетарна);
- депозити (не еквіваленти грошових коштів).

Перекласифікацій між вказаними категоріями (портфелями) протягом 2022 року не було. Похідних фінансових інструментів Товариство не має.

Переміщені між рівнями ієрархії справедливої вартості не було. Справедлива вартість всіх поточних фінансових інструментів приблизно дорівнює їхній справедливій вартості на підставі того, що вони будуть погашені у найближчому майбутньому.

По всіх переданих фінансових активах припинено визнання у повному обсязі (немає таких випадків, що активи передані, а визнання не припинене внаслідок об'єктивних підстав).

Фінансових активів, що передані в заставу як забезпечення зобов'язань або умовних зобов'язань, станом на 31.12.2022 немає.

Інша поточна дебіторська заборгованість формується з урахування положень МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Дебіторська заборгованість за розрахунками (рядок 1130- 1155)

тис. грн.

Таблиця 4.

Найменування показника	На 01.01.2022 року	На 31.12.2022 року
Розрахунки з постачальниками	83	2
Розрахунки з бюджетом за податки та збори	-	-
Розрахунки з нарахованих доходів від %	1587	1614
Сума фактично сформованого резерву сумнівних боргів за нараховані проценти	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість в т.ч.:	4294	2054
- залишок основної суми за кредитами	6386	• 4075
- сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених фінансових кредитів	2251	2156
Сума заборгованості позичальників за держмітом та іншими судовими витратами	-	-
Разом	5964	3670

Найбільші суми позичань у складі Іншої поточної дебіторської заборгованості (бал. субрахунок 3772) станом на 31.12.2022 року мали 8 фізичних осіб suma заборгованості яких становила від 100 тис. грн. і вище.

У звітному періоді Товариством не було випадків визнання дебіторської заборгованості безнадійною. Простроченої дебіторської заборгованості немає.

Звіряння резервів під знецінення, розрахованих відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", і оцінних зобов'язань, розрахованих відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання і умовні активи", на кінець попереднього звітного періоду (31 грудня 2021 року) у порівнянні з резервами під очікувані кредитні збитки, сформованими на початок поточного звітного періоду (1 січня 2023 року) дали зменшення резерву в сумі 782 тис. грн.

Резерв формувався з урахуванням того, що застава, яка знаходиться на позабалансі буде реалізована протягом 30 днів зі звітної дати (виходячи з досвіду реалізації застави Ломбардом в попередніх періодах). Зміни, що відбулися з резервом протягом 2022 року наведено в таблиці 4.

Таблиця 4.

Резерв Ломбарду за 2022 рік

Резерв на 31.12.2021 (тис. грн.)	Списання резерву (тис. грн.)	Формування резерву (тис. грн.)	Резерв на 01.01.2023 (тис. грн.)
2251	95	-	2156

Стаття “Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом” не містить переплат з податку на прибуток.

Стаття “Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами” (рядок 1130) станом на 31.12.2022 р. не містить авансів сплачених.

6. Знецінення активів

Товариством оцінено, що ознак знецінення на 31.12.2022 нефінансових активів не існує, також не існує ознак знецінення всієї групи нефінансових активів, що генерують грошові потоки. Тому інші розкриття, які б вимагалися МСФЗ (IAS) 36 “Зменшення корисності активів”, не наводяться. Знецінення по статтям, що обліковуються через інший сукупний дохід (статті капіталу) немає. Реверсування збитків від знецінення не відбувалося.

7. Зареєстрований капітал та інші статті власного капіталу (рядок 1495)

Власний капітал Товариства складається із:

- зареєстрованого капіталу,
- капіталу у дооцінках,
- резервного капіталу,
- нерозподіленого прибутку,
- непокритого збитку та зменшено на суму неоплаченого капіталу.

Станом на 31.12.2021 року та на 31.12.2022 заявлений складений капітал Ломбарду становить 9 500 тис. грн., тобто, протягом 2022 року його розмір не змінювався.

Станом на 31.12.2022 статутний капітал сформовано не в повному обсязі, сума неоплаченого капіталу становить 2 752 тис. грн.

Таблиця 5.

Учасники Ломбарду

№п/п	Назва юридичної особи або ПІБ фізичної особи	Частка в статуті	Внесено коштів на 31.12.2022	Неоплачений капітал
1	ТОВ “КИТ ГРУП”, засновник (ЄДРПОУ 39052517)	51%	2 093 тис. грн.	2 752 тис. грн.
2	ТОВ “КИТ-ПЛЮС”, засновник (ЄДРПОУ 39052606)	49%	4 655 тис. грн.	-
Разом:		100%	6 748 тис. грн.	2 752 тис. грн.

Резервний капітал призначений для покриття збитків повинен формуватися згідно з вимогами ст. 14 Закону України “Про господарські товариства шляхом розподілу прибутку.”

Станом на 31.12.2021 резервний капітал складав 1 687 тис. грн., поповнення резервного капіталу в 2022 році не відбулось, тому залишок не змінився.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2021 становив 649 тис. грн., станом на 31.12.2022 непокритий збиток складає 46 тис. грн.

8. Резерви

Товариство створює забезпечення виплат персоналу з майбутніх щорічних відпусток, з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок у розмірі 22%; забезпечення оцінено наступним чином:

Забезпечення виплат персоналу Ломбарда (рядок 1660)

Таблиця 6.

Забезпечення на 01.01.2022, (тис. грн.)	Використано (тис. грн.)	+ Сформовано (- Сторновано) (тис. грн.)	Забезпечення на 31.12.2022, (тис. грн.)
87	50	102	139

9. Податок на прибуток

Поточний податок

Поточні податкові активи і зобов'язання за поточний та попередні періоди оцінюються за сумою, передбачуваною до отримання як відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, які застосовуються для розрахунку цієї суми, – це ставки і закони, прийняті або практично прийняті на звітну дату. Ставка податку на прибуток у 2021 та 2022 роках становила 18%.

Відстрочений податок

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом балансових зобов'язань за усіма тимчасовими різницями на звітну дату між балансовою вартістю активів і зобов'язань, для цілей фінансового обліку та вартістю, що приймається до уваги у податковому обліку.

Відстрочені податкові активи (ВПА) та зобов'язання визначаються за ставками податку, застосування яких очікується при реалізації активу або погашення зобов'язання, на підставі діючих або оголошених (і практично прийнятих) на дату звіту про фінансовий стан податкових ставок і положень податкового законодавства.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання підлягають взаємозаліку за наявності повного юридичного права зарахувати поточні податкові активи у рахунок поточних податкових зобов'язань і якщо вони відносяться до податків на прибуток, накладених тим самим податковим органом на той же суб'єкт господарювання.

Відстрочені податкові зобов'язання (ВПЗ) визнаються за усіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім випадків, коли:

- відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первинного визнання гудвілу або активу, або зобов'язання у господарській операції, яка не є об'єднанням компаній, і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподаткований прибуток або збиток; і

- щодо оподатковуваних тимчасових різниць, які пов'язані з інвестиціями в дочірні та асоційовані підприємства, та з частиною у спільних підприємствах, якщо материнська компанія може контролювати розподіл у часі сторнування тимчасової різниці, або існує значна ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в недалекому майбутньому.

Відстрочених податкових активів або відстрочених податкових зобов'язань станом на 31.12.2022 Товариство не мало. По результатах 2022 року ПТ "ЛОМБАРД "КІТ ГРУП ПЛЮС" отримало значний збиток в сумі 695 тис. грн., бази для нарахування відстроченого податку на 31.12.2022 року не виникло.

Таблиця 7.

Найменування показника	Сума, тис. грн.	
	2021 рік	2022 рік
Поточний податок на прибуток	-	-
Відстрочені податкові активи:	-	-
на початок звітного року	-	-
на кінець звітного року	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання:	-	-
на початок звітного року	-	-
на кінець звітного року	-	-
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	-	-
у тому числі:	-	-
поточний податок на прибуток	-	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-
Відображене у складі власного капіталу - усього	-	-
у тому числі:	-	-
поточний податок на прибуток	-	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-

Податку на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного прибутку, у Товариства немає.

10. Фінансові зобов'язання та інша кредиторська заборгованість

Фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, Товариство станом на 31.12.2021 та станом на 31.12.2022 не мало. Інші фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки.

Нефінансових зобов'язань в ПТ "ЛОМБАРД "КІТ ГРУП ПЛЮС" станом на звітну дату немає.

Зміни, що відбулися по фінансових зобов'язаннях протягом 2022 року наведено в таблиці 8.

Фінансові зобов'язання Ломбарду за статтями

Таблиця 8.

Стаття	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021	Пояснення щодо змісту суттєвих сум
Поточні зобов'язання за товари, роботи, послуги	49	16	Поточна заборгованість за розрахунками з постачальниками
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	8	13	Заборгованість з податку на прибуток ПДФО
Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування	2	10	Нарахована сума ЄСВ на заробітну плату, строк сплати якої ще не настав
Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	41	43	Нарахована заробітна плата, строк виплати якої ще не настав
Доходи майбутніх періодів	121	140	Пеня за наданими кредитами, нарахована але не сплачена
Всього	221	222	

11. Операційні доходи та витрати (форма №2 Звіту про фінансові результати)

Дохід Ломбарду (рядок 2000)

Таблиця 9.

Стаття	Сума, тис. грн.	
	2022 рік	2021 рік
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)-нараховані відсотки за наданими фінансовими кредитами та сплачені суми пені	4249	10 682
ВСЬОГО	4249	10 682

Інші операційні доходи Ломбарду (рядок 2120)

Таблиця 10.

Стаття	Сума, тис. грн.	
	2022 рік	2021 рік
Дохід від реалізації ювелірних предметів застави до Держскарбниці НБУ	215	235
ВСЬОГО	215	235

Собівартість реалізованих послуг (рядок 2050)

Таблиця 11.

Стаття	Сума, тис. грн.	
	2022 рік	2021 рік
Матеріальні витрати	8	9
Заробітна плата працівників	730	1 818
Резерв відпусток	44	143
Нарахування на заробітну плату працівників	184	404
Орендна плата	1584	2 567
Амортизація	110	119
Послуги охорони	51	90
Канцелярські товари та господарчі засоби	27	92
Послуги зв'язку (телефонія та Інтернет)	70	111
Обслуговування ПК та РРО	81	372
Ремонтно-будівельні витрати	-	3
Інші витрати	798	584
ВСЬОГО	3687	6 312

Адміністративні витрати (рядок 2130)

Таблиця 12.

Стаття	Сума, тис. грн.	
	2022 рік	2021 рік
Амортизація	3	3
Заробітна плата працівників	448	890
Нарахування на заробітну плату працівників	95	197
Резерв відпусток	57	92
Орендна плата	701	1961
Навчання та консультації	22	38
Юридичні послуги	39	47
Рекламні послуги	17	303

Послуги банку	42	65
Витрати на сайт ломбарду	70	396
ТО ломбардної програми	53	74
Інші адміністративні витрати	70	69
ВСЬОГО	1617	4 135

Інші операційні витрати Ломбарду (рядок 2180)

Таблиця 12.

Стаття	Сума, тис. грн.	
	2022 рік	2021 рік
Резерв забезпечення покриття втрат станом на кінець року за невикупленими кредитами	-	782
Визнані штрафи, пені, неустойки	0,3	3
Нестачі і витрати	-	82
Інші витрати операційної діяльності	0,7	51
ВСЬОГО	1	918

12. Винагороди працівникам

Крім операційних витрат по їхній функції, Товариство розкриває операційні витрати по елементах за їхнім характером.

Додатково розкриваємо наступну інформацію щодо винагород працівникам:

- Товариство не бере участі у недержавних пенсійних планах;
- Умовних зобов'язань, які виникають у зв'язку із зобов'язаннями з виплат по закінченні трудової діяльності, вихідних допоміг тощо немає.

13. Інші статті доходів та витрат

У 2021 та 2022 роках Товариство отримало фінансові доходи від розміщення коштів на депозитному рахунку у банку АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК" (угода № BR/4/303-0039 від 04.09.2019, які визначило як інші фінансові доходи.

Інші фінансові доходи (рядок 2220)

Таблиця 13.

Стаття	Сума, тис. грн.	
	2022 рік	2021 рік
Відсотки банку за розміщення вільних коштів на депозиті	146	33
ВСЬОГО	146	33

14. Інші статті сукупного доходу

Формою Звіту про фінансові результати, що затверджена Міністерством фінансів України та яка використовується Ломбардом за відсутності чітких вказівок щодо можливості або неможливості використання інших форм фінансової звітності, не передбачена частина, що включала б інші статті сукупного доходу.

В ПТ "ЛОМБАРД "КІТ ГРУП ПЛЮС" станом на 31.12.2021 та впродовж 2022 року не було операцій, які б вимагали застосування відображення через інший сукупний дохід (компоненти капіталу). Враховуючи наведене вище, інформація про сукупний дохід не наводиться, оскільки не впливає на рішення користувачів.

15. Управління ризиками

Фінансові ризики та управління ними

Товариство нарахується на фінансові ризики внаслідок операцій з фінансовими інструментами. Фінансові ризики включають в себе: ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Метою (ціллю) управління ризиками є їх мінімізація або мінімізація їх наслідків.

Ризики Товариства пов'язані з визначенням вартості виробів, а також зі зміною вартості застави під впливом нестабільності фінансової системи. Іншою серйозною проблемою даного бізнесу є – крадені вироби, які прагнуть швидко збути і звертаються за цим в ломбард. Визначити власний виріб або вкрадене неможливо, виріб береться в заставу. Виникає ризик, що якщо злодія зловлять, то прийняті в заставу виріб може бути вилучено. Видані, за заставу, гроші не повертаються, крім того, маєш ще неприємні наслідки цієї операції: пояснення в органах і суді.

(а) Ринковий ризик

Всі фінансові інструменти схильні до ринкового ризику - ризик того, що майбутні ринкові умови можуть знецінити інструмент.

Товариство не піддається значному валютному ризику, тому що у 2022 році не здійснювало валютних операцій і не має валютних залишків та заборгованостей.

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку.

Товариство не піддається значному ризику коливання процентних ставок, оскільки Товариство не має кредитів із плаваючою ставкою, а значна частина активів, що приносять процентний дохід, також забезпечені фіксованою процентною ставкою.

Реалізація дорогоцінних металів

Згідно із чинними законодавчими нормами першочерговим покупцем^{*} Товариства виробів із дорогоцінних металів є структурний підрозділ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ – ДЕРЖАВНА СКАРБНИЦЯ УКРАЇНИ (далі – Держскарбниця).

Держскарбниця встановлює закупівельні ціни на дорогоцінні метали та вироби з них і є їх першочерговим покупцем. Другорядними покупцями дорогоцінних металів є інші суб'єкти господарювання та фізичні особи, які можуть здійснити таке придбання лише після відмови Держскарбниці України від купівлі наданих їй Товариством дорогоцінних металів.

Фактична монополія Держскарбниці на закупівлю дорогоцінних металів, зміна політики ціноутворення на державну закупівлю дорогоцінних металів та законодавства у сфері обігу дорогоцінних металів може привести до зменшення грошових потоків від реалізації товарів ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" у майбутньому. Зміна закупівельних цін проводиться щоденно в разі зміни світових цін на дорогоцінні метали.

Торгово-промислова палата України (далі - ТПП України) на підставі ст.ст. 14, 14¹ Закону України «Про торгово-промислові палати в Україні» від 02.12.1997 № 671/97-ВР, Статуту ТПП України, цим засвідчує форсмажорні обставини (обставини непереборної сили): військову агресію Російської Федерації проти України, що стало підставою введення воєнного стану із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року, відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 (зі змінами) "Про введення воєнного стану в Україні". Враховуючи це, ТПП України підтвердила, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними та об'єктивними обставинами для суб'єктів господарської діяльності фізичних осіб по договору, контракту,

угоди, законодавчих чи інших нормативних актів і виконання відповідно яких стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили).

З квітня 2022 року Державна скарбниця відновила отримання посилок з дорогоцінними металами.

Доходи Ломбарду від реалізації дорогоцінних металів у 2022 році знижені. Причинами падіння реалізації було зменшення обсягів дорогоцінних металів, не вікуплених з-під застави після завершення її терміну та набутих у власність.

Реалізація дорогоцінних металів у 2022 в порівнянні з 2021 роком

тис. грн.

	2022 рік	2021 рік
Реалізовано дорогоцінних металів	1963	5195

(б) Ризик втрати ліквідності

Товариство не здійснює інвестиції в різні активи, тому не наражається на втрату ліквідності. Інвестиціями з високим рівнем ліквідності можуть вважатися такі активи, як банківські депозити до запитання, короткострокові депозити, інвестиції в цінні папери, що користуються стабільним необмеженим попитом тощо.

Терміни погашення по похідних фінансових зобов'язаннях не розкриваються окремо, Товариство таких не має. Фінансових гарантій, привелійованих акцій, інших фінансових зобов'язань - немає.

Товариство розкриває тільки терміни погашення непохідних фінансових зобов'язань. У таблиці нижче наведено розподіл недисконтованих непохідних фінансових зобов'язань ПТ "ЛОМБАРД "КІТ ГРУП ПЛЮС" (поточних та довгострокових) за групами згідно з термінами погашення, що залишилися від дати закінчення звітного періоду 31.12.2022р. до дати погашення. Часові інтервали умовно визначені як до 3 місяців, від 3 до 12 місяців, більші ніж 12 місяців:

Фінансові зобов'язання Ломбарду

Таблиця 14.

Станом на 31.12.2022 по категоріях	Термін погашення до 3 місяців, тис. грн.	Термін погашення від 3 до 12 місяців, тис. грн.	Термін погашення більше 12 місяців, тис. грн.
Процентні кредити та позики	-	-	-
Торгівельна заборгованість (за товари, роботи, послуги) (р.1615 Форма 1 Звіт про фінансовий стан)	50	-	-
Вся інша кредиторська заборгованість (р.1620 Форма1 Звіт про фінансовий стан)	8	-	-

Товариство має доступ до фінансування у достатньому обсязі. Ліквідність показників у Товариства є достатньою: так, коефіцієнт ліквідності (відношення оборотних активів до поточних зобов'язань) станом на 01.01.2022 становив 28,53, а на кінець звітного періоду - 23,02. Коефіцієнти абсолютної ліквідності (відношення грошових коштів та їхніх еквівалентів до поточних зобов'язань) станом на 01.01.2022 та 31.12.2022 становили,

відповідно 9,23 та 12,82. Ці коефіцієнти наведені як кількісна інформація, яка дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити розміри цього ризику.

(в) Кредитний ризик

Ломбард схильний до кредитного ризику, який виражається як ризик того, що контрагент-дебітор не буде здатний в повному обсязі і в певний час погасити свої зобов'язання. Кредитний ризик регулярно контролюється. Управління кредитним ризиком здійснюється, в основному, за допомогою аналізу здатності контрагента сплатити заборгованість. Кредитний ризик стосується дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість регулярно перевіряється на існування ознак знецінення, створюються резерви під знецінення в необхідному розмірі, за методикою визначеному обліковою політикою.

МСФЗ (IFRS) 7 вимагає розкриття, яке найкращим чином подає максимальний кредитний ризик Товариства, що дорівнює балансовій вартості (за мінусом сформованого резерву під знецінення), за вирахуванням сум заліку проти зобов'язань, з додаванням сум наданих фінансових гарантій/порук та сум безвідзвізних зобов'язань з надання позики, з додатковим вирахуванням договірних покриттів чи забезпечень, що зменшують кредитний ризик.

Балансова вартість інших фінансових інструментів суттєво не відрізняється від їхньої справедливої вартості. Грошові кошти відповідають їхній справедливій вартості, поточна дебіторська та кредиторська заборгованість відображає найімовірніші очікування на справедливої вартості її короткотермінового погашення, інші активи перевіreno на знецінення.

Для мінімізації кредитного ризику Товариством проводився комплекс заходів, що включав в себе розробку та вдосконалення програм кредитування, проведення претензійно – позовної роботи до несумлінних позичальників та формування у повному обсязі контрактивних резервів по кредитах та відсотках.

Запроваджені через пандемію карантинні заходи спричинили виникнення ризику від коронавірусу, що помітно вплинуло на роботу Товариства, зокрема:

- уповільнилося кредитування, що пов'язане із зменшенням попиту на послуги з боку позичальників;
- погіршилась якість кредитного портфелю;
- психологічний чинник пов'язаний із пандемією коронавірусу спричинив загальне погіршення платіжної дисципліни клієнтами.

16. Управління капіталом

На виконання вимог МСФЗ (IAS)1 "Подання фінансової звітності", Ломбард розкриває цілі, політики та процеси управління капіталом.

Управління капіталом – це система принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним його формуванням з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання в діяльності Ломбарду.

Товариство управляє капіталом та змінює його у залежності від економічних вимог та вимог законодавства.

Мета, політика та процеси в області управління капіталом:

- забезпечення здатності Ломбарду продовжувати безперервну діяльність таким чином, щоб приносити дохід учасникам і вигоду іншим зацікавленим сторонам,
- забезпечення доходу для учасників ПТ "ЛОМБАРД "КІТ ГРУП ПЛЮС" шляхом встановлення процентів за користування фінансовими кредитами пропорційно рівню ризику.

У фінансовій практиці Ломбарду використовуються два методи управління

капіталом:

- метод внутрішніх джерел поповнення капіталу;
- метод зовнішніх джерел поповнення капіталу.

За першим методом головним джерелом зростання капіталу є нерозподілений прибуток. Реінвестування прибутку – найприйнятніша форма фінансування Ломбарду, який прагне розширити свою діяльність. Такий підхід до нарощування капітальної бази дає змогу, зберегти існуючу систему контролю за діяльністю ПТ "ЛОМБАРД "КІТ ГРУП ПЛЮС".

Переваги методу внутрішніх джерел поповнення капіталу:

- незалежність від кон'юнктури ринку;
- відсутність витрат із залучення капіталу зовні;
- простота застосування, оскільки кошти просто переводяться з одного бухгалтерського рахунку на інший;
- відсутність загрози втрати контролю над ПТ "ЛОМБАРД "КІТ ГРУП ПЛЮС" з боку учасників.

Вибір способу залучення капіталу із зовнішніх джерел має базуватися на результатах глибокого фінансового аналізу альтернативних варіантів та їх потенційного впливу на розмір власного капіталу.

Моніторинг показників управління капіталом у 2022 році здійснювався шоквартально під час складання звітності Ломбардом до НБУ.

Структура власного капіталу складається із зареєстрованого капіталу, капіталу в дооцінках, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку та неоплаченого капіталу. Кількісні та якісні дані про капітал наведені у Формі 4 "Звіт про власний капітал".

З часу внесення змін 2016 року у статут ПТ "ЛОМБАРД "КІТ ГРУП ПЛЮС" по збільшенню розміру зареєстрованого капіталу, у Ломбарду є неоплачений капітал. Станом на 31.12.2021 сума зареєстрованого (складеного) капіталу недоформована на 2 752 тис. грн. і становить 29%, від загальної суми зареєстрованого капіталу.

Зважаючи на те, що вимоги законодавства щодо розміру власного капіталу ПТ "ЛОМБАРД "КІТ ГРУП ПЛЮС" по розміру фактично сплачених учасниками внесків виконує, зазначена сума заявленого та неоплаченого капіталу на результати роботи Товариства не вплинула.

Показник, що використовується Товариством для управління капіталом – коефіцієнт фінансової стійкості (показник концентрації власного капіталу, коефіцієнт фінансової незалежності), що розраховується як відношення власного капіталу до підсумку пасиву, нормативне значення якого $< 0,5$ (бажано $0,75 - 0,99$). Станом на 01.01.2022 коефіцієнт фінансової стійкості становив 0,97, а на кінець звітного періоду 0,96, тобто, Товариство є фінансово стійким.

17. Ризик концентрації

Для Товариства властивий ризик концентрації щодо дебіторської заборгованості за нарахованими доходами (код рядка 1140) та іншої дебіторської поточної заборгованості за наданими фінансовими кредитами (код рядка 1155).

Станом на 31 грудня 2022 року:

- дебіторська заборгованість за нарахованими доходами від надання фінансових кредитів становить 44% від усієї дебіторської заборгованості за нарахованими доходами (код рядка 1140);

- інша поточна дебіторська заборгованість від фінансових кредитів становить 66% від усієї дебіторської заборгованості за нарахованими доходами(код рядка 1155).

18. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін згідно МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін"

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має здатність контролювати іншу сторону, знаходиться під спільним контролем або може здійснювати істотний вплив або спільний контроль над іншою стороною під час прийняття фінансових та операційних рішень. Під час розгляду взаємовідносин ізожною можливо пов'язаною стороною звертають увагу на суть відносин, а не тільки на їхню юридичну форму.

Засновниками (учасниками) Ломбарду з істотною участю виступають 2 юридичні особи: ТОВ "КІТ ГРУП" (ЄДРПОУ 39052517) та ТОВ "КІТ ПЛЮС" (ЄДРПОУ 39052606). Згідно визначення в МСБО 24 пов'язаними сторонами крім обох учасників ПТ "ЛОМБАРД" "КІТ ГРУП ПЛЮС" є також директор ломбарду. Він опосередковано є пов'язаною стороною Ломбарду через свою участю в ТОВ "КІТ ГРУП" та ТОВ "КІТ ПЛЮС" і відноситься до провідного управлінського персоналу. Члени родин прямих або опосередкованих учасників першого ступеня спорідненості також відносяться до пов'язаних сторін Ломбарду.

В 2022 році будь- яких операцій з продажу або придбання товарів, отримання ломбардних послуг, надання або отримання інших послуг, надання гарантій у Ломбарда з пов'язаними сторонами не проводилось.

МСБО 24 вимагає розкривати інформацію стосовно компенсації для провідного управлінського персоналу. Товариство розкриває таку інформацію щодо компенсацій, виплачених у 2022 році директору за категоріями виплат:

- а) короткострокові виплати працівникам – немає;
- б) виплати по закінченні трудової діяльності – немає;
- в) інші довгострокові виплати працівникам – немає;
- г) виплати при звільненні – немає;
- г) платіж на основі акцій – немає
- д) нарахована заробітна плата директору за 2022 рік становить 71625. грн.

19. Розкриття іншої інформації

19.1 Ломбард дотримується затверджених наказом директора від 07.07.2014 №3-ВП внутрішніх Правил надання коштів у позику та оновлених наказом директора від 17.03.2017 №3-П внутрішніх Правил надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (розміщені на власному веб-сайті ломбарду kit-lombard.in.ua) та укладає договори з надання фінансових послуг відповідно до цих правил.

Крім внутрішніх Правил надання коштів у позику в 2022 році у Ломбарду були чинними :

1. Положення "Про комерційну таємницю та конфіденційну інформацію", Затверджене Наказом директора №2п-П від 25.05.2016 року

2. Положення про Відокремлений підрозділ Повного Товариства “Ломбард “Кит Груп Плюс” ТОВ “Кит Груп” і Компанія”, затверджене Протолом Загальних зборів учасників Повного Товариства “Ломбард “Кит Груп Плюс” ТОВ “Кит Груп” і Компанія” - по кожному підрозділу окремо.
3. Положення про надання ломбардом фінансових та супутніх послуг Повним Товариством “Ломбард “Кит Груп Плюс” ТОВ “Кит Груп” і Компанія, затверджене Загальними зборами учасників (протокол №3 від 21.02.2014 року)
4. Правила проведення фінансового моніторингу затверджені наказом директора № 24-ФМ від 26.11.2018 року
5. Програма проведення внутрішнього фінансового моніторингу наказом директора № 24-ФМ від 26.11.2018 року
6. Положення про службу внутрішнього аудиту Повного Товариства “Ломбард “Кит Груп Плюс” ТОВ “Кит Груп і Компанія”, затверджене Протоколом Загальних зборів учасників №13 від 12.02.2015 року
7. Кодекс етики внутрішнього аудитора Повного Товариства “Ломбард “Кит Груп Плюс” ТОВ “Кит Груп і Компанія”, затверджене Головою Загальних зборів учасників від 17.09.2016 року

19.2 Ломбард надає фінансові послуги на основі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, статтям 11 та 18 Закону про споживачів, статті 1056 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом;

19.3 Ломбардом у звітному періоді не залучаються фінансові активи від фізичних осіб;

19.4 Ломбард має облікову та реєструючу системи: програму для ломбардної діяльності PawnExpert, технічне обладнання (ПК та МФУ), за допомогою яких веде облік операцій з надання фінансових послуг споживачам

19.5 Орендні операції, в яких Ломбард виступає орендарем:

Станом на 31.12.2022 року Ломбард має 15 договорів оренди нежитлових приміщень.

Договори оренди нежитлових приміщень Ломбард класифікує як поточну оренду. Непередбачених орендних платежів за цими договорами немає, у т.ч. фактично. Застережень про змінні ціни договори не містять, ніяких обговорювань стосовно права придбання також.

Ломбард в 2022 році отримував від орендодавців поступки з оренди, пов’язані з військовим станом.

Ломбард, крім орендованих, має власне нежитлове приміщення, призначене для надання фінансових послуг (з урахуванням вимог п.2.3 розділу 2 Положення №3981), обладнані системами охоронної сигналізації на всіх відділеннях, а також має на всіх відділеннях і в офісі металеві сейфи для зберігання грошових коштів та ювелірних предметів застави.

19.6 Умовні і контрактні зобов’язання

В фінансовому секторі України тривають процеси реформування, майбутній напрямок і наслідки якого у цей час невідомі. У зв'язку з невизначеністю щодо можливих змін у цьому секторі, у цей час неможливо оцінити потенційний вплив реформ на фінансовий стан і результати діяльності Ломбарду.

Соціальні зобов'язання

Ломбард має зобов'язання щодо здійснення своїм працівникам певних виплат у зв'язку із соціальним забезпеченням, сума яких може змінюватися з року в рік. Резерв під такі зобов'язання не враховується у фінансовій звітності за 2022 рік, оскільки керівництво не може достовірно оцінити суму майбутніх виплат у зв'язку із соціальним забезпеченням.

Страхування

Страхова галузь в Україні знаходиться у стадії розвитку, тому багато форм страхового захисту, поширеніх у інших країнах, в Україні, як правило, ще не є загальнодоступними. Ломбард не має повного страхового покриття активів на випадок переривання діяльності або виникнення зобов'язань перед третьою стороною щодо пошкодження майна, пов'язаних з майном або операціями Ломбарду. До тих пір, поки Ломбард не матиме адекватного страхового покриття, існує ризик того, що втрата або пошкодження певних активів може зробити істотний негативний вплив на діяльність і фінансовий стан Ломбарду. Проте, такий вплив не може бути суттєвим.

Судові процеси

Під час своєї діяльності Ломбард втягується в різні судові процеси, жоден з яких, сукупно або окремо, не зробив істотного несприятливого впливу на ПТ "ЛОМБАРД "КІТ ГРУП ПЛЮС", крім тих, які вже відображені по результатах розгляду судами у фінансовій звітності.

Всього розглянуто у судах протягом 2022 року 3 справи на загальну суму заборгованості 389, 3 тис. грн. По справах судами винесені рішення про стягнення заборгованості на суму 389,3 тис. грн.

На розгляді у судах станом на 31.12.2022 знаходиться 2 не завершенні розглядом справи на загальну суму 587,5 тис. грн.

На думку керівництва, вирішення всіх питань, крім відображеніх у звіті, не зробить істотного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Ломбарду.

Оподаткування

Зважаючи на те, що законодавчі та нормативно-правові акти, що впливають на діяльність ломбардів, продовжують стрімко змінюватися, виникають обставини, які потребують прийняття термінових заходів для уникнення пов'язаних з цим ризиків. Зокрема, фінансова звітність і податкові декларації (які базуються на фінзвітності) підлягають перевірці з боку різних контролюючих органів, які уповноважені застосовувати штрафи та фінансові санкції, і стягувати пеню. На думку Ломбарду, вона належним чином відобразила податкові зобов'язання в обліку, виходячи зі своєї інтерпретації податкового законодавства, але існує, так зване, податкове навантаження, застосування РРО і інші фактори, які можуть створювати податкові ризики для Ломбарду.

Договірні зобов'язання

Ломбард не має ніяких договірних невідказних чи інших обтяжливих зобов'язань; не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Ломбард не виступає поручителем (не надавав гарантій). Бартерних угод не було.

Умовні зобов'язання

ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" не має умовних активів чи зобов'язань станом на 31.12.2022. Ломбард є лише позивачем в судах щодо стягнення сум фінансових кредитів та процентів за ними з боржників.

20. Облікові оцінки використані при складанні річної звітності за 2022 рік

Під обліковою оцінкою розуміється попередня оцінка, яка використовується Ломбардом з метою розподілу витрат і доходів між відповідними звітними періодами.

Облікові оцінки встановлені Ломбардом для

- суттєвості статей для подання і розкриття за МСБО 1;
- строку корисного використання (експлуатації), методів амортизації та ліквідаційної вартості необоротних активів (МСФЗ 16,38), забезпечення на ліквідацію, знецінення, (вартість відшкодування)
- вартісних ознак предметів, що входять до складу малоцінних необоротних матеріальних активів;
- забезпечення і резервів;
- рівень кредитного ризику та сума очікуваних кредитних збитків;
- порядку класифікації дебіторської та кредиторської заборгованості за строками її погашення.

У 2022 році облікові оцінки закладені в Облікову політику щодо перелічених вище об'єктів не переглядались.

Резерв сумнівних та безнадійних боргів по торговельній дебіторській заборгованості, передбачений Обліковою політикою, не формувався у зв'язку із тим, що дебіторської заборгованості за товари, роботи та послуги у ПТ "Ломбард "Кит груп плюс" станом на 31.12.2022 року немає.

21. Джерела невизначеності оцінки на кінець звітного періоду

Джерел невизначеності оцінки на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань у наступному фінансовому році станом на 31.12.2022 року Товариство не ідентифікувало.

22. Припущення про безперервність діяльності

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі припущення про безперервність діяльності. ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" не має намірів ліквідуватися чи припинити діяльність. Під час оцінювання управлінський персонал виявив невизначеність щодо подій та умов бізнес-середовища, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" продовжувати діяльність на безперервній основі, а саме, пандемію Covid-19, і планує безперервність діяльності з огляду на вказану проблему. Фінансова звітність не включає коригування, яке необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не змогло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал брав до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (в тому числі дані про пандемію Covid-19) – на 12 місяців з початку звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом. Товариство має доступ до фінансових ресурсів, не має простроченої дебіторської та кредиторської заборгованості.

- 1) Станом на 31.12.2022 року ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" не мало наміру ані ліквідуватися, ані припиняти діяльність і було впевнене у можливості реалізації своїх активів і погашенні своїх зобов'язань в ході звичайної діяльності. Відповідно, використання принципу безперервності вважалося доречним за результатами актуальної на зазначену дату оцінки.
- 2) На дату затвердження фінансової звітності оцінка безперервності не є однозначною. У періоді між звітною датою та датою затвердження фінансової звітності відбулося військове вторгнення Росії на територію України. У зв'язку з цим ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" опинилось в нестабільному середовищі, створеному економічними та військово-політичними факторами, на які воно не може впливати.
- 3) Товариство зі своїми відділеннями територіально наближене до місць проведення активних бойових дій. В результаті військової агресії виникає суттєва невизначеність у діяльності ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС", пов'язана із припиненням розрахунків з клієнтами за видані кредити. Зазначене може мати суттєвий вплив на характер майбутньої діяльності Товариства, можливість відшкодування вартості його активів та здатність своєчасно погашати борги.
- 4) Керівництво в умовах військових дій вживає низку заходів (їх перелік постійно розширюється) задля забезпечення здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність, підтримувати достатній рівень ліквідності і платоспроможності, зокрема:

- приймає участь в державних програмах підтримки бізнесу;
- активно співпрацює з Всеукраїнською асоціацією ломбардів;
- оптимізує роботу з клієнтами через систему знижок та акцій;
- переглядає політику оцінювання застави та розмір відсотків за користування фінансовими кредитами;
- здійснює відтермінування частини поточних зобов'язань клієнтів.

Враховуючи інформацію про діяльність Товариства на дату подання фінансової звітності за 2022 рік, ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" вважає, що ця фінансова звітність складена відповідно до принципу безперервності. Однак, в результаті впливу суттєвих військово-політичних чинників в 2022 році, Товариство не виключає пессимістичний сценарій свого розвитку у зв'язку зі зменшенням масштабів діяльності та погіршенням ліквідності, тому регулярно переглядає зазначену оцінку.

23. Події після звітного періоду

Товариство оцінило за період з 31.12.2022 і до дати затвердження фінансової звітності керівництвом існування наступних подій:

- a) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2022 рік); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Саме події, пов'язані з військовими діями Росії проти незалежної України ідентифіковані як такі, що вимагають розкриття, але не потребують коригування фінансової звітності Товариства за 2022 рік. З лютого 2022 року Ломбард призупинило діяльність частини своїх відділень, а в березні з причини постійних обстрілів всі відділення закрились. На час надання фінансової звітності ПТ "ЛОМБАРД "КІТ ГРУП ПЛЮС" несе суттєві операційні збитки та не виключає їх зростання у зв'язку з військовими діями, що тривають, у подальшому.

Впродовж 2022 року керівництвом ПТ "ЛОМБАРД "КІТ ГРУП ПЛЮС" планується поповнення зареєстрованого складеного капіталу внесками учасників Товариства на суму 2 752 тис. грн., яка на 31.12.2022 року обліковується як неоплачений капітал (рядок 1425 Балансу).

Директор

Іван ТКАЧЕНКО

Головний бухгалтер

Жанна САУТА



Прошито, пронумеровано
та скріплено печаткою
50 (п'ятдесят)
аркушів

ПРИВАТНА
АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ЄВРОАУДИТ»
Директор Людмила ГУЗЬ

