



## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Учасникам (засновникам), керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" І КОМПАНІЯ" Національному банку України

### **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

#### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" І КОМПАНІЯ" (код ЄДРПОУ 39074991, далі по тексту Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів (прямий метод) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи інформацію про суттєві облікові політики.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, опублікованих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

#### **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 Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) 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, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на примітку 800500 – Перелік приміток «Розкриття інформації про безперервність діяльності» у фінансовій звітності, в якій розкривається, що Товариство зі своїми відділеннями територіально наближене до місць проведення бойових дій. Як зазначено в цій Примітці, такі події або умови, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

#### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» ми визначили, що немає ключових питань щодо аудиту фінансової звітності Товариства, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Товариства та нашим звітом незалежного аудитора щодо неї. Інша інформація складається з річних звітних даних за 2025 рік та звіту про управління. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

Наш висновок щодо річних звітних даних Товариства за 2025 рік буде міститися у окремому звіті про надання впевненості згідно вимог Постанови НБУ від 29.12.2023 року № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг».

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітом про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між фінансовою інформацією, зазначеною у звіті про управління, та фінансовою звітністю або іншою інформацією, отриманою під час аудиту, або чи звіт про управління має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Нами не встановлено неузгодженості фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю Товариства за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту. Нами не встановлені суттєві викривлення у звіті про управління.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, оприлюднених РМСБО, та законодавства з питань, що регулює питання бухгалтерського обліку та звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що річна фінансова звітність Товариства 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є  
цей Звіт незалежного аудитора, є

Аудитор  
(Реєстровий номер 101335)  
Директор-аудитор  
(Реєстровий номер 100500)

  
Лілія ЯШЧУК  
  
Наталія НАРФЕНЮК  


м. Київ, Україна  
22 травня 2026 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«ТЕО-АУДИТ»  
Код ЄДРПОУ 41458007

Включена до розділів суб'єктів аудиторської діяльності та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та підприємств, що становлять суспільний інтерес за номером 4708.

Місцезнаходження (юридична адреса) 01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36Д, термінал С, офіс 63/85  
<https://audit-teo.com/>  
тел. (096) 454 13 64, (099) 018-69-75.

**Фінансова звітність за МСФЗ**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

Суб'єкт господарювання: **Повне товариство "Ломбард "Кит груп плюс" ТОВ "Кит груп" і компанія"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **39074991**

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
ISA700	<b>104000-2</b>	Звіт незалежного аудитора
IAS1	<b>110000</b>	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	<b>210000</b>	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	<b>310000</b>	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS7	<b>510000</b>	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
IAS1	<b>610000</b>	Звіт про зміни у власному капіталі
IAS1	<b>800100</b>	Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	<b>800200</b>	Примітки - Аналіз доходів та витрат
IAS7	<b>800300</b>	Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації
IAS1	<b>800500</b>	Примітки - Перелік приміток
IAS1	<b>800610</b>	Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику
IAS1	<b>810000</b>	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
IAS10	<b>815000</b>	Примітки - Події після звітного періоду
IAS24	<b>818000</b>	Примітки - Пов'язана сторона
IAS16	<b>822100</b>	Примітки - Основні засоби
IFRS7	<b>822390</b>	Примітки - Фінансові інструменти
IFRS7	<b>822390-01</b>	Примітки - Фінансові активи
IFRS7	<b>822390-03</b>	Примітки - Фінансові зобов'язання
IAS12	<b>835110</b>	Примітки - Податки на прибуток
IAS1	<b>880000</b>	Примітки - Додаткова інформація

## [110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Назва суб'єкта господарювання,  
що звітує, або інші засоби  
ідентифікації

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

Ідентифікаційний код юридичної  
особи

39074991

Код КВЕД

64.92

Дата кінця звітного періоду

2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

**[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні**

				тис. грн
	Примітка	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду	На початок попереднього періоду

**Активи**

Непоточні активи

Основні засоби	18001007;18221007	2,500	2,065	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	18231807	464		
Загальна сума непоточних активів		2,964	2,065	

Поточні активи

Поточні запаси			5	
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		8,143	9,317	
Грошові кошти та їх еквіваленти	18511007	887	1,275	
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		9,030	10,597	
Загальна сума поточних активів		9,030	10,597	
Загальна сума активів		11,994	12,662	

**Власний капітал та зобов'язання**

Власний капітал

Статутний капітал		6,748	6,748	
Нерозподілений прибуток		707	339	
Інша частка участі в капіталі			1,500	
Інші резерви		2,750	3,053	
Загальна сума власного капіталу		10,205	11,640	

Зобов'язання

Поточні зобов'язання

Поточні забезпечення

Поточні забезпечення на винагороди працівникам	8			
--	---	--	--	--

				тис. грн
	Примітка	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду	На початок попереднього періоду
Інші поточні забезпечення		378	286	
Загальна сума поточних забезпечень		386	286	
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		3	145	
Поточні податкові зобов'язання, поточні		104	79	
Інші поточні фінансові зобов'язання			121	
Інші поточні нефінансові зобов'язання		1,296	391	
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		1,789	1,022	
Загальна сума поточних зобов'язань		1,789	1,022	
Загальна сума зобов'язань		1,789	1,022	
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		11,994	12,662	

**[310000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат**

			тис. грн
	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

**Прибуток або збиток**

## Прибуток (збиток)

Дохід від звичайної діяльності	8002007	7,654	5,059
Валовий прибуток		7,654	5,059
Інші доходи		632	3,023
Витрати на збут		(3,632)	(4,178)
Адміністративні витрати		(2,154)	(1,961)
Інші витрати		(2,655)	(1,401)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		(155)	542
Фінансові доходи		598	
Фінансові витрати		(32)	(109)
Прибуток (збиток) до оподаткування		411	433
Податкові доходи (витрати)		(103)	(78)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		308	355
Прибуток (збиток)		308	355

**[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод**

			тис. грн
	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

## Грошові потоки від (для) операційної діяльності

## Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності

Надходження від продажу товарів та надання послуг	8511007	18,348	8,729
---	---------	--------	-------

Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		5,899	5,860
---	--	-------	-------

## Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності

Виплати постачальникам за товари та послуги		(2,784)	(4,399)
---	--	---------	---------

Виплати працівникам та виплати від їх імені		(2,239)	(2,027)
---	--	---------	---------

Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю		(19,612)	(13,583)
--	--	----------	----------

Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		(388)	(5,420)
---	--	-------	---------

Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		(388)	(5,420)
--	--	-------	---------

## Грошові потоки від (для) фінансової діяльності

			тис. грн
	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу			1,500
Надходження від запозичень			400
Погашення запозичень			(400)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)			1,500
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		(388)	(3,920)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу		(388)	(3,920)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1,275	5,195
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		887	1,275

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

									тис. грн
Поточний звітний період	Примітки	Статутний капітал	Інша частка участі в капіталі	Дооцінка	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти власного капіталу	Накопичений інший сукупний дохід	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал

Звіт про зміни у власному капіталі

Власний капітал на початок періоду 6,748 1,500 1,366 1,687 3,053 3,053 339 11,640

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід

Прибуток (збиток) 308 308

Загальна сума сукупного доходу 308 308

Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал (1,500) (1,500)

Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (318) 15 (303) (303) 60 (243)

Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу (1,500) (318) 15 (303) (303) 368 (1,435)

Власний капітал на кінець періоду 6,748 0 1,048 1,702 2,750 2,750 707 10,205

									тис. грн
Порівняльний звітний період	Примітки	Статутний капітал	Інша частка участі в капіталі	Дооцінка	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти власного капіталу	Накопичений інший сукупний дохід	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал

Звіт про зміни у власному капіталі

Власний капітал на початок періоду

6,748 203 1,687 1,890 1,890 (16) 8,622

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід

Прибуток (збиток)

355 355

Загальна сума сукупного доходу

355 355

Збільшення через інші внески власників, власний капітал

1,500

1,500

Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал

1,163

1,163

1,163

1,163

Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу

1,500

1,163

1,163

1,163

355

3,018

Власний капітал на кінець періоду

6,748

1,500

1,366

1,687

3,053

3,053

339

11,640

**[800100] Примітки- підкласифікація активів, зобов'язань та власного капіталу**

<b>тис. грн</b>		
	<b>На кінець звітнього періоду</b>	<b>На початок звітнього року</b>
<b>Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу</b>		
<b>Основні засоби</b>		
Земля та будівлі		
Будівлі	1,445	2,032
Загальна сума землі та будівель	1,445	2,032
Машини		
Транспортні засоби		
Автомобілі	10	
Загальна сума транспортних засобів	10	0
Офісне обладнання		
Інші основні засоби	1,033	
Загальна сума основних засобів	2,500	2,065
<b>Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість</b>		
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	205	1,365
Інша поточна дебіторська заборгованість	7,938	7,952
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	8,143	9,317
<b>Категорії фінансових активів</b>		
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	5,378	3,543
Загальна сума фінансових активів	5,378	3,543
<b>Класи поточних запасів</b>		
Поточні товари		
Загальна сума поточних запасів		5
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>		
Грошові кошти		
Готівка	366	416
Залишки на рахунках в банках	521	859
Загальна сума грошових коштів	887	1,275
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	887	1,275
<b>Класи інших забезпечень</b>		
Інше забезпечення		
Інші поточні забезпечення	378	286
Загальна сума інших забезпечень	378	286

тис. грн		
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	3	145
Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості	3	145
Торговельна та інша кредиторська заборгованість		
Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Зобов'язання за договорами		
Договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконані з плином часу		391
Загальна сума договірних зобов'язань		391
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями		391
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями		391
Інша кредиторська заборгованість	104	79
Загальна сума торговельної та іншої кредиторської заборгованості	104	470
Категорії непоточних фінансових зобов'язань		
Непоточні фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	594	
Загальна сума непоточних фінансових зобов'язань	594	
Категорії поточних фінансових зобов'язань		
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	702	
Загальна сума поточних фінансових зобов'язань	702	
Різні поточні зобов'язання		
Інші поточні зобов'язання	8	
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	6,748	6,748
Загальна сума статутного капіталу	6,748	6,748
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	707	339
Загальна сума нерозподіленого прибутку	707	339
Різний власний капітал		
Резервний капітал	1,702	1,687
Додатковий сплачений капітал		1,500

тис. грн		
	На кінець звітної періоду	На початок звітної року
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	11,994	12,662
Зобов'язання	(1,789)	(1,022)
Чисті активи (зобов'язання)	10,205	11,640
Чисті поточні активи (зобов'язання)		
Поточні активи	9,030	10,597
Поточні зобов'язання	(1,789)	(1,022)
Чисті поточні активи (зобов'язання)	7,241	9,575
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань		
Активи	11,994	12,662
Поточні зобов'язання	(1,789)	(1,022)
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань	10,205	11,640

**[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат**

<b>Дохід від звичайної діяльності</b>		
<b>тис. грн</b>		
	<b>Поточний звітний період</b>	<b>Порівняльний звітний період</b>
Дохід від надання послуг	7,654	5,059
Процентні доходи	7,654	5,059
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	7,654	5,059

<b>Суттєві доходи та витрати</b>		
<b>тис. грн</b>		
	<b>Поточний звітний період</b>	<b>Порівняльний звітний період</b>
Інші фінансові доходи	20	
Інші операційні доходи (витрати)	578	
Витрати на збут та адміністративні витрати	2,154	1,961
Дохід від звичайної діяльності та інший операційний дохід	632	3,023

<b>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу</b>		
<b>тис. грн</b>		
	<b>Поточний звітний період</b>	<b>Порівняльний звітний період</b>
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток	103	78
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	103	78

<b>Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності</b>		
<b>тис. грн</b>		
	<b>Поточний звітний період</b>	<b>Порівняльний звітний період</b>
Сукупний дохід від діяльності, що триває	308	355
Загальна сума сукупного доходу	308	355

[800300] Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації

тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

**Звіт про рух грошових коштів**

Грошові потоки від (для) операційної діяльності

Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності

Виплати постачальникам за товари та послуги	2,784	4,399
Виплати працівникам	2,239	2,027

Грошові потоки від (для) фінансової діяльності

Грошові аванси та кредити від пов'язаних сторін		400
Грошові виплати авансів та кредитів від пов'язаних сторін		400
Надходження від випуску регуляторного капіталу, власний капітал		1,500

## [800500] Примітки - Перелік приміток

### Примітки та інша пояснювальна інформація

#### Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

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

#### Розкриття інформації про нараховані витрати та інші зобов'язання

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

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

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

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

Забезпечення обліковуються згідно МСБО 37 "Резерви, умовні зобов'язання і умовні активи".

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

#### Розкриття резерву під кредитні збитки

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 віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений 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.

Розкриття сформованих резервів під очікувані кредитні збитки: (тис. грн)

Залишок на 31.12.2024 1664 тис.грн.

Створено резерв за 2025 = 1493 тис.грн.

Списано резерв за 2022 = 632 тис.грн.

Залишок на 31.12.2025 = 2526 тис.грн.

Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 19 лютого 2026 року відповідно до Наказу №19/02/26. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску. Дані примітки, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Розкриття основи підготовки фінансової звітності

Ця річна фінансова звітність ломбарду за 2025 рік відображає поточну оцінку Компанії щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан ломбарду. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від даної оцінки. Річна фінансова звітність не включає жодних коригувань, які виникли в результаті подій в Україні після дати балансу. Показники річної фінансової звітності за 2025 рік не перераховуються, керівництво Компанії ґрунтуючись на власному судженні прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників ломбарду, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни.

Розкриття інформації про грошові кошти та банківські залишки в центральних банках

Грошові кошти та їх еквіваленти класифіковано на кошти в національній та іноземній валюті.

У 2025 році Ломбард не проводило операції з іноземною валютою. Відбувалися лише по поточному рахунку, пов'язані із здійсненням господарської діяльності Підприємства та готівкові операції у відділеннях із видачі кредитів, обслуговування кредитів, погашення кредитів.

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".

Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Залишок коштів в національній валюті станом на 31.12.2025 р. -887 тис.грн

-поточному рахунку становив 521 тис. грн.

-каса становив 366 тис. грн.

Кошти знаходяться в банку, які знаходяться в рейтингу стабільних банків України.

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках та касах у відділеннях Ломбарду.

Еквіваленти грошових коштів це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у

відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх справедливій вартості.

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

Розкриття змін в обліковій політиці

Протягом 12 місяців 2025 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій

Розкриття інформації про кредитний ризик

Товариство наражається 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 прийняте 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

Товариство оцінює концентрацію ризику по відношенню до дебіторської заборгованості, як низьку.

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 безвідзивних 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 справедливої вартості її короткотермінового погашення, інші активи перевірено 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.

Розкриття інформації про амортизаційні витрати

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу .

Станом на 31.12.2025 р. на балансі підприємства обліковуються основні засоби.

Первісна вартість придбання складає 3983 тис. грн.(Ноутбуки,Системи відеонагляду,Кондиціонери,Бар'єри захисні, )

за час експлуатації в 2025 році була зроблена Інші зміни (дооцінка)уцінка у сумі 318 тис грн, накопичена амортизація в розмірі 1168 тис. грн.

На кінець звітнього періоду вартість основних засобів складає 3668 тис.грн.

#### Розкриття інформації 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. Станом на 31.12.2025 року ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" не мало наміру ані ліквідуватися, ані припинити 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 Керівництво Компанії вважає, що існує суттєва невизначеність щодо можливості Ломбарду продовжувати свою діяльність на період, як мінімум 12 місяців з дати подання цієї фінансової звітності. У зв'язку з введенням в Україні воєнного стану зумовило виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, відповідно, управлінським персоналом Товариства було розглянуто ризики з точки зору їх управління та застосовано низку заходів з метою зниження впливу таких ризиків на висновок Товариства щодо безперервності діяльності Товариства. Товариство продовжує здійснювати діяльність без жодних обмежень. Керівництво Товариства зберігає контроль над усією діяльністю. Військові дії на території України можуть суттєво та в будь-який момент вплинути на неможливість продовжувати ломбардом свою діяльність у майбутньому. Проте станом на дату звітності ломбард не має намірів припинити чи суттєво згорнути свою діяльність. 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. 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 2025 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 2024 році, Товариство не виключає песимістичний сценарій свого розвитку у зв'язку зі зменшенням масштабів діяльності та погіршенням ліквідності, тому регулярно переглядає зазначену оцінку.

#### Розкриття інформації про статутний капітал

\* забезпечення здатності Ломбарду продовжувати безперервну діяльність таким чином, щоб приносити дохід учасникам і вигоду іншим зацікавленим сторонам,

\* забезпечення доходу для учасників ПТ "ЛОМБАРД "КИТ 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 "КИТ 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 "КИТ 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.

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".

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

#### Розкриття інформації про оренду

Товариство орендує майно за договорами операційної оренди.

Орендні операції, в яких Ломбард виступає орендарем:

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 обмовок стосовно права придбання також.

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.

#### Розкриття інформації про ризик 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.

З огляду на вищевикладене, в Товаристві низькі ризики, та фактори відсутні, які негативно значною мірою можуть вплинути на господарську діяльність компанії

#### Розкриття інформації про основні засоби

На балансі утримується нежитлове приміщення, яке використовується у потребах для бізнесу, в якому розташовується одне з відділень ломбарду Відокремлений підрозділ № 5 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" за адресою: м. Харків, пр-т Перемоги, буд.59. По даному активу щорічно проводиться експертна оцінка приміщення незалежним експертним оцінником, а саме ТОВ "Є Сервіс" надав висновок про вартість майна з датою на 31.12.2025р. за ринковою ціною оцінивши даний об'єкт з вартістю 1 445 тис.грн., що на 318 тис.грн менше порівняно з 2024 роком.

Товариство надалі використовує "актив у формі права користування" за довгостроковим зобов'язаннями за контрактом з ТОВ "Магдаліна.", який є орендодавець, щодо використання орендованого основного засобу - "офісне приміщення", вартості активу у формі права користування".

Товариство не здавало в суборенду орендовані приміщення

Станом на 31 грудня 2025 року та протягом 2025 року ,основні засоби Компанії не були передані у заставу для забезпечення банківських кредитів та позик.

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

#### Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

## Дебіторська заборгованість за розрахунками за 2024 (рядок 1130- 1155)

Таблиця 6.

тис.

грн.

Найменування показника	На 01.01.2024 р	На 31.12.2024р
Розрахунки з постачальниками		
Розрахунки з бюджетом за податки та збори	7	
Розрахунки з нарахованих доходів від %	1425	831
Сума фактично сформованого резерву сумнівних боргів за нараховані проценти		893
Інша поточна дебіторська заборгованість	2111	8486
Сума фактично сформованого резерву сумнівних боргів за очікуваними кредитними збитками		893
<b>Разом</b>	<b>3670</b>	<b>10981</b>

## Дебіторська заборгованість за розрахунками за 2025 (рядок 1130- 1155)

Таблиця 7.

До іншої поточної заборгованості входять залишок по виданим кредитам в сумі 5213 тис.грн.; безвідсоткова фінансова допомога в сумі 3855 тис. грн.

Найменування показника	На 01.01.2025 р	На 31.12.2025р
Розрахунки з нарахованих доходів від %	831	165
Сума фактично сформованого резерву сумнівних боргів за нараховані проценти	771	1265
Інша поточна дебіторська заборгованість	8486	7978
Сума фактично сформованого резерву сумнівних боргів за очікуваними кредитними збитками	893	1261
<b>Разом</b>	<b>10981</b>	<b>10669</b>

Сума очікуваних кредитних збитків, яка визнається у вигляді оціночного резерву до іншої поточної дебіторської заборгованості, залежить від ступеня погіршення кредитної якості після первісного визнання іншої поточної дебіторської заборгованості. Зміни, що відбулися з резервом протягом 2025 року наведено в таблиці 8 та 9.

## Резерв Ломбарду за 2024 рік

Таблиця 8.

Резерв на 01.01.2024 (тис. грн.)	Списання резерву (тис. грн.)	Формування резерву (тис. грн.)	Резерв на 31.12.2024 (тис. грн.)
3836	3023	851	1664

## Резерв Ломбарду за 2025 рік

Таблиця 9.

Резерв на 01.01.2025 (тис. грн.)	Списання резерву (тис. грн.)	Формування резерву (тис. грн.)	Резерв на 31.12.2025 (тис. грн.)
1664	632	1493	2526

Стаття "Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом" не містить переplat з податку на прибуток.



## Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, грошові кошти на банківських рахунках і грошові кошти в банках до запитання. Еквіваленти грошових коштів - це високоліквідні інвестиції, легко обертані в заздалегідь відомі суми грошових коштів і піддані незначному ризику зміни їх вартості. Компоненти грошових коштів і їх еквіваленти можуть також включати: короткострокові інвестиції (до 3-х місяців), банківські позики (овердрафти) (IAS 7 "Звіт про рух грошових коштів" р.7- 9, 45). Класифікація грошових потоків ТОВАРИСТВА, пов'язаних з відсотками і дивідендами (IAS 7 р.31-34 ) здійснюється наступним чином: - виплачені відсотки за короткостроковими кредитами класифікуються як рух грошових коштів від операційної діяльності. - виплачені дивіденди/відсотки як рух грошових коштів від фінансової діяльності. - отримані дивіденди/відсотки як рух грошових коштів від інвестиційної діяльності. Потоки грошових коштів, які виникають у зв'язку з податком на прибуток, класифікуються як рух грошових коштів від операційної діяльності за винятком випадків, коли існує практична можливість і вони можуть бути ідентифіковані з результатами фінансової або інвестиційної діяльності. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства

## Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Всі ці виплати вважаються короткостроковими, якщо вони виплачуються на регулярній основі або плануються до виплати не пізніше 12 місяців від дати балансу. Зобов'язання за короткостроковими виплатами не дисконтуються, тобто їх оцінка (крім випадків індексації з причини затримки) не переглядається. У балансі відображаються поточні зобов'язання за всіма видами поточних виплат, що не підлягають накопиченню.

## Опис облікової політики щодо витрат

Витрати - це зменшення економічних вигод у вигляді зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу за рахунок його вилучення або розподілення власниками). До складу витрат ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "Ломбард "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" і компанія" входять загальногосподарські та адміністративні витрати. Аналітичний облік витрат Товариство веде з використанням рахунків та субрахунків класу 9 "Витрати діяльності". Представлення витрат у фінансовій звітності здійснюється за класифікацією на основі характеру витрат (IAS 1 "Подання фінансової звітності" р.99,102-103). "Витрати" відображаються у балансі одночасно із зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, а у Звіті про фінансові результати - одночасно з доходами, для отримання яких вони понесені.

## Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість - це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Якщо суб'єкт господарювання визнає фінансові активи з використанням обліку за датою розрахунку, то будь-яка зміна у справедливій вартості активу, який має надійти в період між датою операції та датою розрахунку, для активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, не визнається. Проте зміна у справедливій вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю, визнається в прибутку або збитку чи в іншому сукупному доході, залежно від ситуації. Дата операції вважається датою первісного визнання в цілях застосування вимог щодо зменшення корисності за п.п. 5.7.4 МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти". При первісному визнанні Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, які не обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку, витрати по угоді, які безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском такого фінансового активу або фінансового зобов'язання. При первісному визнанні дольових інструментів (14 балансовий рахунок) Товариство може прийняти рішення, що не підлягає скасуванню, представляти в складі іншого сукупного доходу подальші зміни справедливої вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, не призначений для торгівлі, який потрапляє в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти". Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як оцінювані за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, за винятком фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку та інших випадків, регламентованих п.4.2.1 МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти". Справедливою вартістю при первісному визнанні є, як правило, ціна операції. При виникненні різниці між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, при застосуванні яких використовуються тільки наявні доступні ринкові дані, при первісному визнанні враховується прибуток або збиток. Справедлива вартість фінансового зобов'язання "до запитання" не може бути менше, ніж сума, яка підлягає оплаті до запитання, дисконтована від першої дати, коли її можуть вимагати сплатити. Справедлива вартість фінансового зобов'язання, яке не відповідає ринковим умовам (наприклад, безпроцентна заборгованість або за ставкою, істотно нижче

ринкової) визначається шляхом дисконтування. Різниця між номінальною та справедливою (дисконтованою) вартістю безпроцентної позики є додатково позиченою сумою і визнається доходом у результаті безкоштовності позики.

Опис облікової політики щодо фінансових активів

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить **дебіторську заборгованість, у тому числі позики (кредити)**.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Враховуючи короткострокові терміни надання кредитів та незначний ефект від дисконтування, Товариство не проводить дисконтування грошових потоків.

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

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

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

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих кредитів Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту ймовірності дефолту (PD), затверджену у Положенні про порядок формування резервів за фінансовими активами Товариства відповідно до вимог МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Всі фінансові інструменти спочатку оцінюються за справедливою вартістю. У подальшому фінансові інструменти оцінюються за справедливою або амортизованою вартістю. Після первісного визнання щодо фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, та інвестицій у боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визначається резерв під очікувані кредитні збитки, що призводить до визнання бухгалтерського збитку одразу після первісного визнання активу

Опис облікової політики щодо функціональної валюти

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч

Опис облікової політики щодо інвестицій, утримуваних до погашення

Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю, являють собою непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим терміном погашення, які Товариство твердо має намір і здатний утримувати до строку погашення.

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансові активи, які утримуються до погашення, за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку. Податок на прибуток відображається, 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

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

Мінімальний розмір статутного капіталу особи-заявника не може бути меншим ніж:

1 мільйон гривень - у разі якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність ломбарду та надавати виключно фінансову послугу з надання коштів та банківських металів у кредит

5 мільйонів гривень - у разі якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність ломбарду та надавати всі чи будь-яку з фінансових послуг

10 мільйонів гривень - у разі якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати фінансову послугу

Згідно Постанови НБУ №100 від 27.08.2025р. потрібно виконувати вимоги до розміру власного капіталу, а саме:

власний капітал фінансової компанії є достатнім, якщо його розмір після зменшення власного капіталу на відрахування, зазначені в пункті 13 цього Положення, та врахування субординованого боргу в складі власного капіталу у випадку, визначеному в пункті 14 цього Положення, є не менший ніж:

1) 20 мільйонів гривень, якщо фінансова компанія має право надавати одну фінансову послугу - надання гарантій;

2) 15 мільйонів гривень, якщо фінансова компанія має право надавати одну фінансову послугу - торгівля валютними цінностями в готівковій формі;

3) 10 мільйонів гривень, якщо фінансова компанія має право надавати одну фінансову послугу - надання коштів та банківських металів у кредит або факторинг, або фінансовий лізинг;

4) 10 мільйонів гривень та додатково п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг (починаючи з другого), якщо фінансова компанія має право надати два чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі);

5) 20 мільйонів гривень та додатково п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг (починаючи з другого), якщо фінансова компанія має право на надання гарантій, а також на надання інших видів фінансових послуг (крім торгівлі валютними цінностями в готівковій формі);

6) 15 мільйонів гривень (якщо фінансова компанія має ліцензію на здійснення валютних операцій у частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та в неї немає права на надання гарантій) та додатково п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг;

#### Опис облікової політики щодо оренди

Товариство має певні орендні договори, зокрема з оренди офісного приміщення.

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16.

Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Ще включає в себе: визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставку відсотка щодо майбутніх орендних платежів. строк оренди, визначений Товариством, складається з невідомного періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Товариство обгрунтовано впевнене у тому, що воно реалізує таку можливість; та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обгрунтовано впевнене у тому, що воно не реалізує таку можливість. Для орендних договорів з невизначеним строком Товариство прирівнює тривалість договору до економічного корисного строку експлуатації необоротних активів, які розміщені у орендованому приміщенні та фізично поєднані з ним. Той самий економічний корисний строк експлуатації застосовується для визначення строків амортизації активу з права користування. Амортизація відноситься на прибутки і збитки за прямолінійним методом. На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за теперішньою (дисконтованою) вартістю.

#### Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, Товариство оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9, яка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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

#### Опис облікової політики щодо оцінки запасів

Запаси обліковуються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Вартість запасів визначається за методом ідентифікованої вартості

Опис облікової політики щодо основних засобів

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) складає більше року і вартість якого перевищує 20 000 грн.

До малоцінних необоротних активів відносяться всі основні засоби, вартість яких дорівнює або менше 20 000 грн.

Зміна вартісної межі малоцінних необоротних активів для складання фінансової звітності інтерпретується як така, що не має істотного впливу на поточний і майбутні періоди.

Основні засоби зараховуються на баланс Компанії за первісною вартістю.

Після визнання активом об'єкт основних засобів обліковується за його первісною собівартістю мінус накопичена амортизація, мінус знецінення - модель собівартості.

Збиток від знецінення - це сума, на яку балансова вартість активу перевищує вартість, що може бути отримана як компенсація за даний актив.

Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках.

Строк корисного використання:

Машини та обладнання - 2 роки

Транспортні засоби - 5 років

Прилади та інвентар - 4 роки

Інші основні засоби - 12 років

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів незалежно від очікуваного строку використання нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Об'єкт основних засобів вибуває з активів (списується з балансу) у разі його вибуття внаслідок продажу, безоплатної передачі або невідповідності критеріям визнання активом.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, слід визнавати як різницю між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю об'єкта.

Опис облікової політики щодо визнання доходу від звичайної діяльності

Основним джерелом доходів ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "Ломбард "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" і компанія" є проценти за надання фінансових кредитів фізичним особам. Дохід від надання послуг визнається у відповідності зі стадією завершеності операції на кінець звітного періоду, якщо виконуються всі наступні умови: сума доходу може бути достовірно оцінена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть в Товариство; ступінь завершеності операції за станом на кінець звітного періоду може бути достовірно оцінена; витрати, понесені при виконанні операції, і витрати, необхідні для її завершення, можуть бути достовірно оцінені. Оцінка ступені завершеності операцій щодо надання послуг здійснюється ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "Ломбард "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" і компанія" шляхом вивчення виконаної роботи. Дохід визнається в тому звітному періоді, до якого він відноситься. Якщо неможливо достовірно оцінити результат операції, яка передбачає надання послуг, дохід має визнаватися тільки в обсязі, який не перевищує визнані витрати, що підлягають відшкодуванню.

Опис облікової політики щодо податків, окрім податку на прибуток

На дату складання звітності ПТ "Ломбард "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" і компанія" є платником таких податків:

- податку на прибуток фінансових установ;
- податку на нерухомість;
- податку на доходи фізичних осіб;
- ЄСВ (єдиного соціального внеску);
- військовий збір.

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

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 із кожною можливо пов'язаною стороною звертають увагу на суть відносин, а не тільки на їхню юридичну форму. Засновниками (учасниками) Ломбарду з істотною участю виступають юридична особа: ТОВ "КИТ ГРУП" (ЄДРПОУ 39052517) та фізичною особою Ткаченко Людмилою Петрівною РНОКПП 2391511240. МСБО 24 вимагає розкривати інформацію стосовно компенсації для провідного управлінського персоналу. Товариство розкриває таку інформацію щодо компенсацій, виплачених у 2024 році директору за категоріями виплат:

- а) Короткострокові виплати працівникам - немає;
- б) виплати по закінченню трудової діяльності - немає;
- в) інші довгострокові виплати працівникам - немає;
- г) виплати при звільненні - немає;
- д) платіж на основі акцій - немає.

Засновниками (учасниками) Ломбарду з істотною участю виступають юридична особа: ТОВ "КИТ ГРУП" (ЄДРПОУ 39052517) та фізичною особою Ткаченко Людмилою Петрівною РНОКПП 2391517240.

16 березня 2024 року до Національного банку України подали пакети документів ТОВ "КИТ-ФІНАНС" та Ткаченко Людмили Петрівни, подані для визнання небанківської фінансової групи "КИТ-ФІНАНС" та погодження ТОВ "КИТ-ФІНАНС" її відповідальною особою.

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ визнав небанківську фінансову групу "КИТ-ФІНАНС", контролером якої є Ткаченко Людмила Петрівна, у такому складі:

1- ТОВ "КИТ-ФІНАНС" (код за ЄДР 43129323, місцезнаходження: 01135, місто Київ, вулиця Дмитрівська, будинок 92-94, літера А), яка є відповідальною особою небанківської фінансової групи "КИТ-ФІНАНС".

2- ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" (код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (ЄДР) 39074991, місцезнаходження: 61003, місто Харків, вулиця Кооперативна, будинок 6/8, кімната 302);

МСБО 24 вимагає розкривати інформацію стосовно компенсації для провідного управлінського персоналу. Товариство розкриває таку інформацію щодо компенсацій, виплачених у 2025 році директору за категоріями виплат:

У звітному періоді директору Ткаченко Івану Сергійовичу, нарахований та виплачений дохід у вигляді заробітної плати у загальній сумі 74 тис. грн. Розрахунки проводились грошовими коштами.

**[810000] Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ**

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

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

Ідентифікаційний код юридичної особи

39074991

Правова форма суб'єкта господарювання

Повне товариство

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

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

Філіали суб'єкта господарювання, що звітує, адреси та телефони

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

п/п	Найменування відокремленого підрозділу	Місцезнаходження	Площа приміщення
1	Відокремлений підрозділ № 1 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, провулок Дыловий, буд.1	10 м2
2	Відокремлений підрозділ № 2 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	Харківська область, м. Люботин, вул. Шевченко, буд.104	8,5 м2
3	Відокремлений підрозділ № 3 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, пр-т Новобаварський, буд.77	8 м2
4	Відокремлений підрозділ № 4 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, вул. Котляра, буд.8/10	6 м2
5	Відокремлений підрозділ № 5 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, пр-т Перемоги, буд.59	54,6 м2
6	Відокремлений підрозділ № 6 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, вул. Полтавський шлях, буд. 134	7,6 м2
7	Відокремлений підрозділ № 7 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, проспект Аерокосмічний, буд.179	6 м2
8	Відокремлений підрозділ № 8 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, вул. 92-ї бригади, буд.33-А	10 м2
9	Відокремлений підрозділ № 9 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, вул. Бекетова, буд.21	5,72 м2
10	Відокремлений підрозділ № 10 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, вул. Кооперативна, буд.6/8	10 м2
11	Відокремлений підрозділ № 11 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, вул. Нескорених, буд.20/321	23,5 м2
12	Відокремлений підрозділ № 12 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, Салтівське шосе, буд.147	12,5 м2
13	Відокремлений підрозділ № 13 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, пр-т Машинобудівників, буд.1А	6 м2
14	Відокремлений підрозділ № 14 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, вул. Полтавський шлях, буд. 148/2	16,27 м2
15	Відокремлений підрозділ № 15 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Харків, проспект Московський, буд. 274Є	7 м2
16	Відокремлений підрозділ № 20 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Київ, вул. Антоновича, будинок 123	Не працюють
17	Відокремлений підрозділ № 40 ПТ	м. Львів, вул. Під Дубом,	Не працюють

	"ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	буд.12	
18	Відокремлений підрозділ № 30 ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС"	м. Одеса, вул.Рішельєвська, буд. 42	Не працюють

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

**Реєстрація фінансової установи:** ПТ "ЛОМБАРД "КИТ 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.

**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). 05.03.2024 року відповідно до нормативно-правових актів НБУ ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" оновлено до державного реєстру фінансових установ (про що отримано відповідний витяг від НБУ).

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Представлена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженою Радою с Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ) складена та подана на основі таксономії UA XBRL МСФЗ 2025 року в єдиному електронному форматі (iXBRL).

Фінансова звітність відповідає МСФЗ



## [815000] Примітки - Події після звітного періоду

Розкриття інформації про події після звітного періоду

Товариство оцінило за період з 31.12.2025 і до дати затвердження фінансової звітності керівництвом існування наступних подій:

- а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2025 рік);
- б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2025 року.

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 2025 рік.

У зв'язку з введешм в Україні воєнного стану зумовило виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, відповідно, управлінським персоналом Товариства було розглянуто ризики з точки зору їх управління та застосовано низку заходів з метою зниження впливу таких ризиків на висновок Товариства щодо безперервності діяльності Товариства. Товариство продовжує здійснювати діяльність без жодних обмежень. Керівництво Товариства зберігає контроль над усією діяльністю.

На момент випуску звітності не вбачається загроз продовженню здійснення діяльності Товариства оскільки ключові контрагенти Товариства на момент випуску звітності не повідомляли щодо погіршення свою фінансового становища і відсутні індикатори стосовно такої загрози протягом найближчого звітного періоду.

Фінанова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 19 лютого 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Дані примітки, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Дата затвердження до випуску фінансової звітності 2026-02-19

Розкриття інформації про події, що не вимагають коригування після звітного періоду

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

## [818000] Примітки - Пов'язана сторона

### Розкриття інформації про пов'язані сторони

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 із кожною можливо пов'язаною стороною звертають увагу на суть відносин, а не тільки на їхню юридичну форму.

Засновниками (учасниками) Ломбарду з істотною участю виступають юридична особа: ТОВ "КИТ ГРУП" (ЄДРПОУ 39052517) та фізичною особою Ткаченко Людмилою Петрівною РНОКПП 2391511240. МСБО 24 вимагає розкривати інформацію стосовно компенсації для провідного управлінського персоналу. Товариство розкриває таку інформацію щодо компенсацій, виплачених у 2025 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. У звітному періоді директору Ткаченко Івану Сергійовичу, нарахований та виплачений дохід у вигляді заробітної плати у загальної сумі 74 тис. грн. Розрахунки проводились грошовими коштами.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу			
тис. грн			
	Сума винагороди провідному управлінському персоналу		Порівняльний звітний період
	Поточний період	звітний	
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	74		74
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	74		74

## [822100] Примітки - Основні засоби

Розкриття детальної інформації про основні засоби

На підприємстві використовуються такі класи активів (основних засобів): \* будівлі та споруди; \* машини та обладнання; \* транспортні засоби; \* інструменти, пристосування та інвентар; \* придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду підприємству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо. Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання у складі основних засобів, до моменту початку експлуатації враховуються у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби. При необхідності заміни значних компонентів основних засобів через певні проміжки часу витрати, пов'язані з цим, визнаються в складі балансовою вартості основних засобів. Якщо виконуються усі критерії визнання. Усі інші витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються у звіті про прибутки і витрати у час понесення. Амортизація за усіма об'єктами основних засобів нараховується прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість дорівнює нулю.

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

зчитування 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).

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).

	Земля та будівлі		Об'єкти
	Земля	Будівлі	
Основи оцінки, основні		Згідно з	
Метод амортизації, основні		Прямолін	

	Будівлі									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація		Накопичене		Накопичена амортизація		Балансова вартість	
	Поточний	Порівнял	Поточний	Порівнял	Поточний	Порівнял	Поточний	Порівнял	Поточний	Порівнял
Розкриття детальної										
Узгодження змін в основних										
Основні засоби на початок	2,032	1,37							2,032	1,37
Зміни в основних засобах										
Амортизація, основні	417	-501							417	-501
Збільшення (зменшення)	256								256	
Збільшення (зменшення)	-318	1,163							-318	1,163
Загальна сума	-318	1,163							-318	1,163
Вибуття та вибуття з										
Вибуття, основні засоби	-942								-942	
Загальна сума вибуття	-942								-942	
Загальна сума збільшення	-587	662							-587	662
Основні засоби на кінець	1,445	2,032							1,445	2,032

Земля та будівлі									
Валова балансова вартість		Накопичена амортизація				Балансова вартість			
		Накопичена		Накопичене		амортизація			
Поточний	Порівнял	Поточний	Порівнял	Поточний	Порівнял	Поточний	Порівнял	Поточний	Порівнял
2,032	1,37							2,032	1,37
417	-501							417	-501
256								256	
-318	1,163							-318	1,163
-318	1,163							-318	1,163
-942								-942	
-942								-942	
-587	662							-587	662
1,445	2,032								

Машини									
Валова балансова вартість		Накопичена амортизація				Балансова вартість			
		Накопичена		Накопичене		амортизація			
Поточний	Порівнял	Поточний	Порівнял	Поточний	Порівнял	Поточний	Порівнял	Поточний	Порівнял
33	122							33	122
54	-89							54	-89
-75								-75	
-75								-75	
-21	-89							-21	-89



## [822390] Примітки - Фінансові інструменти

### Розкриття інформації про фінансові інструменти

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

### Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

#### Первісне визнання.

Якщо суб'єкт господарювання визнає фінансові активи з використанням обліку за датою розрахунку, то будь-яка зміна у справедливій вартості активу, який має надійти в період між датою операції та датою розрахунку, для активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, не визнається. Проте зміна у справедливій вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю, визнається в прибутку або збитку чи в іншому сукупному доході, залежно від ситуації. Дата операції вважається датою первісного визнання в цілях застосування вимог щодо зменшення корисності за п.п. 5.7.4 МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти". При первісному визнанні Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, які не обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку, витрати по угоді, які безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском такого фінансового активу або фінансового зобов'язання. При первісному визнанні дольових інструментів (14 балансовий рахунок) Товариство може прийняти рішення, що не підлягає скасуванню, представляти в складі іншого сукупного доходу подальші зміни справедливої вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, не призначений для торгівлі, який потрапляє в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти". Подальша оцінка. Після первісного визнання фінансового активу ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "Ломбард "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" І КОМПАНІЯ" може його оцінювати: I) II) за амортизованою собівартістю; за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; або III) за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Фінансовий актив Товариства оцінюється за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві з наступних умов: (а) Актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором потоків грошових коштів. (б) Договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені терміни потоків грошових коштів, які є виключно платежами основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу. До цієї категорії фінансових активів відносяться кредитні договори Товариства.

#### Знецінення.

Порядок знецінення, реалізований у МСФЗ 9, застосовується до фінансових активів, що обліковуються:

\* за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента; \* за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (крім інвестицій у часткові інструменти). Таким чином, під порядок знецінення у ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "Ломбард "КИТ ГРУП ПЛЮС" ТОВ "КИТ ГРУП" І КОМПАНІЯ" підпадають: \* видані позики; \* дебіторська заборгованість (торговельна); \* дебіторська заборгованість з фінансової оренди.

Під порядок знецінення за МСФЗ 9 не підпадають:

\* фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток і збиток (їх оцінку за справедливою вартістю Рада з МСФЗ визнала достатньою);

\* інвестиції у часткові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (не відповідають визначенню, наведеному в п. п. 4.1.2 та 4.1.2А, оскільки не передбачають отримання коштів від контрагента). Механізм оцінки очікуваних кредитних збитків також застосовується і для створення оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за:

\* зобов'язаннями надати в майбутньому позику;

\* договорами фінансової гарантії. Порядок створення та подання резерву у фінансовій звітності відрізняється залежно від того, як обліковується фінансовий актив - за амортизованою чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю. Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан: \* Дт "Витрати" (прибутки і збитки); \* Кт "Резерв під очікувані збитки від знецінення" .

У звіті про фінансовий стан такий резерв визнається у складі активів, зменшуючи тим самим балансову вартість фінансового активу. 13 Якщо фінансовий актив обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки також створюється за рахунок прибутків і збитків, але відноситься до кредиту власного капіталу (через інший сукупний дохід):

\* Дт "Витрати" (прибутки і збитки);

\* Кт "Накопичена сума знецінення" (власний капітал). Ця проводка також відображається як дохід у іншому сукупному доході. Таким чином, оціночний резерв не зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан, а обліковується як один із резервів власного капіталу. Оцінка фінансового активу проводиться за станом на кожну звітну дату з метою виявлення об'єктивних ознак знецінення. Фінансовий актив визнається таким, що знецінився, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після його первісного визнання сталася подія, що спричинила збиток, і що ця подія має негативний вплив на очікувані майбутні потоки грошових коштів від використання цього активу, величину якого можна оцінити з достатньою мірою точності.

До об'єктивних ознак знецінення можуть відноситися наступні події: неплатежі або інше невиконання боржниками своїх зобов'язань; ознаки можливого банкрутства боржника; неможливість реалізації наявного забезпечення; інші спостережувані дані, що вказують на наявність зниження очікуваних майбутніх грошових потоків, що піддається оцінці, по фінансовому інструменту.

Розкриття детальної інформації про фінансові інструменти

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

Найменування статті	Станом на 31.12.25р.		Станом на 31.12.24р.	
	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
Інші поточні фінансові активи	8143	5617	9317	7953
Резерв очікуваних кредитних збитків	(2526)		(1664)	
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	5617	5617	7953	7953
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Інші непоточні фінансові зобов'язання	594	1296	391	391
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	40	40	534	534
Інші поточні фінансові зобов'язання	0	0	121	121
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	634	1336	1046	1046

Припинення визнання фінансових активів. Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли: 1. Активи вибули або права на грошові потоки від них закінчилися іншим чином. 2. Товариство передало, в основному, всі ризики та вигоди володіння. 3. Товариство не передавало і не зберігало в значній мірі всі ризики та вигоди володіння, але не зберегло контроль. Контроль зберігається, коли покупець не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні, не накладаючи при цьому додаткові обмеження на продаж. Різниця між балансовою вартістю фінансового активу та сумою компенсації визнається в прибутку або збитку.

Склад грошових коштів	На 31.12.2024	На 31.12.2025
-----------------------	---------------	---------------

Каса	416	366
Поточні рахунки у банках	859	521
Грошові кошти в дорозі (якщо є)	-	
Разом	1275	887

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".

[822390-01] Примітки - Фінансові активи

Розкриття інформації про фінансові активи

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною договірних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. Товариство визнає такі категорії фінансових активів: \*Фінансові активи, що оцінюються за амортизаційною собівартістю. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених умов: 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; 2) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. \*Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Товариство під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різні

						тис. грн	
Торговельна дебіторська заборгованість		Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас		Класи фінансових активів			
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період		

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи 5,378 3,543 5,378 3,543 5,378 3,543

						тис. грн	
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, категорія		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, категорія		Категорії фінансових активів			
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період		

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи 5,378 3,543 5,378 3,543 5,378 3,543

**[822390-03] Примітки - Фінансові зобов'язання**

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання				
			тис. грн	
	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, клас		Класи фінансових зобов'язань	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові зобов'язання	8	312	8	312

**[835110] Примітки - Податки на прибуток**

Розкриття інформації про податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрали або практично набрали чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання, визнаються у витратах з податку на прибуток. Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III "Податок на прибуток підприємства" Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-УІ, зі змінами і доповненнями, становила 18%, але змінено базову (основну) ставку податку на прибуток з 18 на 25 відсотків для фінансових установ (крім страховиків). Зміни внесені [Законом України від 10.10.2024 року № 4015-ІХ до п. 136.1-1 ПКУ](#). За звітний період Товариство отримало прибуток у сумі 412 тис.грн.

тис. грн	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
----------	-------------------------	-----------------------------

Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	103	78
---	-----	----

Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	103	78
---	-----	----

Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	103	78
---	-----	----

<b>тис. грн</b>		
	<b>Поточний звітний період</b>	<b>Порівняльний звітний період</b>

Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування

Обліковий прибуток	412	433
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	103	78
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	103	78

Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування

Обліковий прибуток	412	433
Застосовувана ставка оподаткування	25.00%	18.00%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	25.00%	18.00%

### [880000] Примітки - Додаткова інформація

Розкриття додаткової інформації

Фінансова звітність ПТ "ЛОМБАРД "КИТ ГРУП ПЛЮС" за 2025 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.

<b>Винагорода аудитора</b>		
<b>тис. грн</b>		
	<b>Поточний звітний період</b>	<b>Порівняльний звітний період</b>

Винагорода аудитора за аудиторські послуги	105	95
Загальна сума винагороди аудитора	105	95

<b>Кількість та середня кількість працівників</b>		
	<b>Поточний звітний період</b>	<b>Порівняльний звітний період</b>

Кількість працівників	26.00	26.00
-----------------------	-------	-------