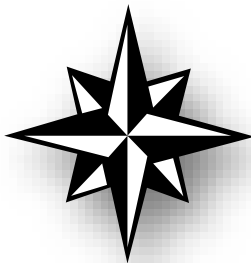


ТОВ «АУДИТОРСЬКА  
ФІРМА «ОЛЕСЯ»

Україна, 03028, м. Київ  
вул. Саперно- Слобідська, 10, к.137

(044) 334 43 14  
(050) 401 95 88  
(067) 401 95 88  
auditolesya@gmail.com



AUDITING COMPANY  
«OLESYA» LTD

Ukraine, 03028, Kyiv  
Saperno-Slobidska str., 10,

app. 137

(044) 334 43 14  
(067) 401 95 88  
(050) 401 95 88  
auditolesya@gmail.com

---

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
про фінансову звітність  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА  
«КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ»  
за 2022 рік**

*Керівництву ПТ «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ»  
Національному банку України.*

**Звіт з аудиту фінансової звітності**

*Думка із застереженням*

Ми провели аудит фінансової звітності Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», що зареєстроване за адресою 69019, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул.Сталеварів, буд.1 (код ЄДРПОУ - 32934592) (надалі - «Товариство», «Повне товариство», «Ломбард»).

Фінансова звітність, що підлягає аудиту:

Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2022р.;

Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за рік, що закінчився 31.12.2022р.;

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31.12.2022р.;

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2022р.;

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022р., включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

***Основа для думки із застереженням***

В показниках «Звіту про фінансовий стан» в рядку 1010 «Основні засоби» враховано вартість малоцінних необоротних матеріальних активів за залишковою вартістю 2673,7 тис.грн. (в т.ч. первісна вартість 12726,7 тис.грн., накопичений знос – 10053,0 тис.грн.). Згідно облікової політики підприємства, амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у розмірі 100% при введенні їх в експлуатацію. Проте, знос, нарахований на МНМА, не відповідає правилам облікової політики. В реєстрах бухгалтерського обліку та відповідно включено до фінансової звітності

є частка таких активів за яким знос нарахований за методом: в розмірі 50% при введенні їх в експлуатацію та 50 % при їх списанні. В зв'язку з цим показник необоротних активів має залишкову вартість в сумі 2673,7 тис.грн., яка повинна дорівнювати нулю. Компанії необхідно здійснити коригування цього зносу.

Підприємство не визнавало тимчасових різниць та, відповідно, не відображало їх у фінансовій звітності, що не відповідає вимогам МСБО 12 «Податки на прибуток». За результатами діяльності у 2022 році Компанією отримано чистий збиток в сумі 39258 тис.грн. З цієї суми в показниках Декларації з податку на прибуток розраховано податкові збитки в сумі – 3329 тис.грн. У відповідності до п. 14, 34,35 МСБО 12 компанія повинна визнавати відстрочений податковий актив для перенесення на наступні періоди невикористаних податкових збитків за умови, якщо є ймовірною наявність майбутнього оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки. Нами було проведено відповідний розрахунок відстроченого податку на прибуток. Сума впливу поточних збитків на зниження в майбутньому періоді податкових зобов'язань складає – 599тис.грн.

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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) 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 РСМЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### ***Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності***

Ми звертаємо увагу на Примітки 2.4 і 8 у фінансовій звітності, в якій розкривається вплив військової агресії на діяльність Товариства. З 24 лютого 2022 року відповідно до Указу Президента України введений воєнний стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України.

Станом на звітну дату управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Тому використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів. На дату затвердження звітності Товариством не було встановлено наявності коригуючих подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій, розташований у м. Запоріжжі. Робота частково ведеться дистанційно. Із запровадженням 24 лютого 2022 р. воєнного стану та відповідно до Наказу № КК/5 від 24.02.2022 р. Товариство має відокремлені підрозділи, розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. З 10.05.2022 р. розпочато відновлення діяльності відокремлених підрозділів (ломбардних відділень) з проведенням операцій фінансових послуг з кредитування станом на 20.02.2023 р. у кількості 182. На протязі 2022-початку 2023р. 38 підрозділів закриті та зняті з обліку в НБУ.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можливий в наступних напрямках:

- зменшення доходів по операціям фінансових послуг з кредитування у зв'язку з тим, що призупинено діяльність всіх відокремлених підрозділів (ломбардних відділень), які розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація;
- знецінення активів у зв'язку тим, що призупинено діяльність всіх відокремлених підрозділів (ломбардних відділень), які розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація.

Таким чином, Товариство очікує змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів в зв'язку зі зменшенням кількості працюючих відокремлених підрозділів, погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності

багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність.

Крім того, загальноекономічна ситуація, що склалася внаслідок воєнної агресії Росії призводить до цілого ряду небезпечних наслідків на результати економічної діяльності в цілому, вплив яких на майбутню діяльність Товариства оцінити станом на дату затвердження фінансової звітності неможливо. Але, як зазначено в Примітках 2.4 і 8, ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в примітках 2.4, 6.2.1, 6.2.5 (заставне майно) і 8, вказують, що наразі існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### ***Ключові питання аудиту***

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми з'ясували, що ключовими питаннями аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті, є:

Ключове питання аудиту	Яким чином це питання розглянуто під час аудиту
<b>1. Визнання доходів від реалізації товарів та послуг</b>	
<p>Товариство здійснює ломбардну діяльність шляхом надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів</p> <p>Товариство розкриває облікову політику щодо доходів у п. 3.10 Приміток та структуру доходів у п. 6.1 Приміток.</p>	<p>Ми розглянули процедуру ініціювання, санкціонування, обробки, реєстрації операцій та пов'язаних з цим доходів;</p> <p>Ми отримали розуміння процедур внутрішнього контролю, запроваджених Товариством з метою забезпечення достовірного, повного та своєчасного обліку та відображення різних видів доходів у фінансовій звітності та розкриття інформації, а також провели вибіркове тестування ефективності процедур внутрішнього контролю;</p> <p>Ми вибірково перевірили чи належним чином враховувалися базові умови договорів з клієнтами при визнанні доходу та чи відповідні ставки застосовувалися для обчислення доходів від надання коштів у позику, чи своєчасно відображені нарахування в обліку Товариства;</p> <p>Ми провели оцінку достатності розкриття інформації щодо доходів від реалізації товарів та послуг у фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами".</p> <p>Наше тестування не виявило суттєвої невідповідності або навмисних маніпуляцій</p>

### **Інша інформація**

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у звіті про управління, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.;
- у складі річної звітності ломбарду, складеної у відповідності до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123;

Наша думка щодо річних звітних даних ЛОМБАРДУ міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних ЛОМБАРДУ **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"** за 2022 р.

Ми зазначаємо про узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту, ми не виявили.

### ***Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність***

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

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

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

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

нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

### ***Основні відомості про ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал»***

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ»
Код ЄДРПОУ	32934592
Первинна реєстрація відділом реєстрації та єдиного реєстру	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 07.04.2004 року № - 0021130
Орган, реєстрації	Ленінська районна адміністрація Запорізької міської ради
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	Дата та номер запису про включення відомостей про юридичну особу реєстрації: 14.12.2005 року № 11031200000010489
Орган, реєстрації	Виконавчий комітет Запорізької міської ради
Місцезнаходження	69019, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вулиця Сталеварів, будинок 1

Телефон	(067) 6100188
Телетайп, телекс	немає
Організаційно-правова форма	Повне товариство
Поточний рахунок	UA983057490000002650930451702
МФО	305749
Банк	ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування
№ свідоцтва про реєстрацію фінансової установи та дата його видачі	ЛД №405 від 25.06.2009р. реєстраційний номер 15102358
Орган, який видав свідоцтво	Національна комісія що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Дата та номер запису про видачу, строк дії: розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 №163 «Про переоформлення деяким фінансовим установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню», з 26.01.17 - безстрокова
Кількість відокремлених підрозділів	268
Кількість працівників станом на 31.12.2022 р.	694 осіб
Керівник	Жавжаров Ігор Борисович (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників ломбардів № 5633 від 12.06.2020 р. Строк дії з 12.06.2020 р. до 12.06.2023р.).
Головний бухгалтер	Смішко Надія Олександрівна (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів ломбардів № 6147 від 20.05.2021 р. Строк дії з 20.05.2020р. до 20.05.2024р.)

На виконання вимог, встановлених Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про захист прав споживачів», «Про аудит фінансової діяльності та аудиторську діяльність», а також Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021р., аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до Національного банку України небанківськими фінансовими установами, та висловлює думку щодо повного розкриття інформації з наступних питань.

### ***Розкриття інформації за видами активів***

На нашу думку, у фінансовій звітності Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал», в основному, достовірно і у повній мірі розкриті інформація за видами активів.

Надана інформація по необоротних та оборотних активах, в основному, в усіх суттєвих аспектах розкриті у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСБО. Вартість активів товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2022 року, складає

380883 тис. грн.

У ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал» на 31.12.2022р. обліковуються основні засоби, первісна вартість яких зменшилась на 41736 тис. грн. і становить 272 373 тис. грн. Значною мірою зменшення первісної вартості виникло з причини модифікації договорів оренди за МСФЗ 16 «Оренда» (розірвання угод та зменшення вартості оренди). У складі основних засобів враховані активи у формі права користування орендованим об'єктом первісна вартість яких на 31.12.2022р. складає – 188 466 тис.грн., нарахований знос – 79 988 тис. грн.

Накопичений знос зменшився за рік за рахунок списання необоротних активів та накопиченого зносу по визнаним правам користування орендованих об'єктів, що перевищило нараховану амортизацію за рік всіх об'єктів необоротних активів на 3650 тис. грн. і складає 137 985 тис. грн., залишкова вартість зменшилася на 38086 тис. грн. і становить – 134 388 тис.грн.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом, що передбачено обліковою політикою ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал». Основні засоби визнаються на балансі за історичною вартістю, що відповідає МСБО 16.

На думку аудитора, сума накопиченого зносу занижена на 2674 тис.грн., та показник повинен мати значення 140 659 тис. грн., про що розкрито інформацію в параграфі «*Основа для думки із застереженням*». Залишкова вартість необоротних активів відповідно повинна складати – 131714 тис.грн.

Станом на 31.12.2022 р. в розпорядженні товариства є нематеріальні активи (програмне забезпечення), первісна вартість яких дорівнює 456 тис. грн., накопичена амортизація на суму 272 тис.грн., залишкова вартість – 184 тис.грн. Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом.

Згідно наказу про облікову політику Товариство придбані запаси зараховуються на баланс за первісною оцінкою. При вибутті їх оцінка виконується по методу середньозваженої собівартості. Запаси станом на 31 грудня 2022 рік складають 31 тис. грн. (у т.ч. товари - 29 тис.грн., паливо- 2 тис.грн.).

Облік запасів ведеться згідно МСБО № 2 «Запаси».

Облік дебіторської заборгованості Повне товариство здійснює відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2022 року становить по амортизованій вартості 236 184 тис. грн., в т.ч.:

– 5 292 тис. грн – торговельна та інша дебіторська заборгованість ( у т.ч. : заборгованість за послуги - 3645 тис.грн., заборгованість за розрахунками за іншими платежами – 359 тис.грн., та ін.- 1288 тис.грн. );

– 532 тис.грн. – заборгованість по податку на прибуток;

– 230 360 тис. грн – інші поточні фінансові активи ( т. ч.: заборгованість з нарахованих відсотків за користуванням фінансовими кредитами - 31 443 тис.грн., заборгованість за наданими фінансовими кредитами – 196 047 тис.грн., заборгованість по переданій техніці відповідно до договорів комісії – 2 870 тис.грн.)

Резерв під очікувані збитки розраховується згідно облікової політики Товариства. Станом на 31.12.2022 р. сумнівна заборгованість визначена за ломбардними відділеннями, які опинились в зоні окупації та має значний сумнів в збереженні заставного майна яке забезпечує суму дебіторської заборгованості. В звітному році визнано суму резерву очікуваних кредитних збитків в сумі – 35 161 тис.грн., в т.ч. по заборгованості з нарахованих відсотків – 2 153 тис.грн.; по заборгованості по наданим позикам – 33 008 тис.грн..

Грошові кошти станом на 31.12.2022р. складають 10 096 тис. грн (в т.ч.: готівка – 8 813 тис.грн; на рахунках в банках – 870 тис.грн).

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

## ***Розкриття інформації про зобов'язання***

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань.

Станом на 31.12.2022 року інші непоточні фінансові зобов'язання складають 116 078 тис. грн. (довгострокові зобов'язання з оренди). Довгострокові зобов'язання з оренди, визнані згідно МСФЗ 16 «Оренда» за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Визнання, облік та оцінка поточних зобов'язань здійснювались відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 19 «Виплати працівникам», які визначали умови визнання, оцінки та згорання цих зобов'язань.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2022 р. складають 209 893 тис. грн, в тому числі:

- 130 276 тис.грн – торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість (у т.ч.: заборгованість за послуги – 115 058 тис.грн., заборгованість за розрахунками з оплати праці - 69 тис. грн; заборгованість за розрахунками з підзвітними особами - 15 126 тис. грн. та заборгованість за виконавчими листами - 23 тис. грн);
- 76 872 тис. грн – інші поточні фінансові зобов'язання ( у т.ч: поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди приміщення – 70 778 тис. грн, заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги – 6 094 тис. грн).
- 2 745 тис. грн – поточні забезпечення на винагороди працівникам (нарахований резерв відпусток).

## ***Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)***

Визнання доходів в бухгалтерському обліку в основному Товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією.

Протягом 2022 року був отриманий дохід у сумі 184 394 тис. грн, у тому числі :

- 183 101 тис. грн - доходи від звичайної діяльності (нараховані відсотки за користуванням фінансовими кредитами);
- 1 293 тис. грн – інші доходи (у т.ч.: нараховані відсотки на залишки коштів на поточних рахунках - 531 тис. грн; списання кредиторської заборгованості – 756 тис. грн; отримані штрафи, пені, неустойки – 3 тис. грн та ін.- 3 тис.грн.).

Загальна сума витрат за 2022 рік склала 223 652 тис. грн, у тому числі:

- 44 247 тис. грн - адміністративні витрати;
- 136 648 тис.грн. – витрати на збут;
- 38 699 тис. грн - інші витрати (в т.ч.: витрати від нарахування резерву очікуваних кредитних збитків – 38 134 тис.грн.; витрати від реалізації заставного майна – 32 тис.грн., лікарняні - 501 тис. грн ; витрати від списання необоротних активів – 32 тис.грн.);
- 4 058 тис.грн. – фінансові витрати (амортизація дисконту по договорам оренди)

Таким чином, за наслідками 2022 року Повне товариство «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал» отримало чистий збиток у сумі 39 258 тис. грн, який в основному визначено з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

## ***Розкриття інформації про власний капітал***

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. На нашу думку, товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2022 р. та вірно відобразило розмір власного капіталу у фінансовій звітності.



Власний капітал Повного товариства «Климчик і Компанія «Ломбард Капітал» станом на 31.12.2022 року складається із:

zareєстрованого складеного капіталу у розмірі	–	10 417 тис. грн;
резервного капіталу	–	2 604 тис. грн;
нерозподіленого прибутку	–	39 258 тис. грн.

Складений капітал зареєстрований згідно з Законом України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 10 417 тис. грн. та відповідає установчим документам, станом на 31.12.2022 року сплачений повністю.

Засновницький договір Повного товариства у новій редакції затверджений Протоколом №21 від 26.04.2019р. та зареєстрований Приватним нотаріусом від 03.05.2019р. за №11031050207010489.

Згідно протоколу загальних зборів учасників від 03.10.2022р. №16 було прийнято рішення про затвердження Засновницького договору Повного Товариства в новій редакції. Нова редакція Засновницького договору Повного Товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» зареєстрована приватним нотаріусом 04.10.2022р. за №1001031070270010489.

Крім цього у зв'язку зі смертю 08.11.2022 року власника істотної частки Повного Товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», код ЄДРПОУ 32934592, Климчука Петра Миколайовича, частка якого складала 48% - пряма участь, 47,8% - опосередковано через юридичну особу - ТОВ «КЛИМКО» (код ЄДРПОУ 41828158), сукупна — 95,8%, зазначені корпоративні права увійшли до складу спадщини.

На підставі свідоцтва про управління корпоративними правами від 28.11.2022 року, виданого приватним нотаріусом для управління зазначеними корпоративними правами з числа спадкоємців призначено Приходько Олену Валентинівну, до фактичного набуття спадкування, яке відбудеться у строки передбачені цивільним законодавством та Постановою КМУ від 24.06.2022р. № 719 «Про внесення змін до деяких постанов Кабінету Міністрів України щодо нотаріату та державної реєстрації в умовах воєнного стану».

Таким чином, набута опосередкована істотна участь Приходько О.В. в надавачі фінансових послуг ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» становить 95,8% статутного (складеного) капіталу.

Склад та структура Складеного капіталу Товариства станом на 31.12.2022 року наступні:

Засновник товариства	Сума внеску згідно установчих документів (грн.)	Фактична сума внесків до складеного капіталу (грн.)	Фактична сума внеску у відсотках до складеного капіталу (%)
ФОП Климчук Петро Миколайович (спадкоємець Приходько Олена Валентинівна)	5 000 160	5 000 160	48
ТОВ «КЛИМКО»	4 979 326	4 979 326	47,8
ТОВ «АН-НІКА»	437 514	437 514	4,2
ВСЬОГО	10 417 000,00	10 417 000,00	100

Резервний капітал Товариством протягом року не змінювався та становить 2604 тис.грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності товариство станом на 31.12.2022 року має нерозподілений прибуток у сумі 41891 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отримання збитку в поточному році на суму 39258 тис. грн. та коригування початкового залишку нерозподіленого прибутку на повернення нарахованих у попередніх звітних періодах відсотків військовослужбовцям за користування фінансовими кредитами - в сумі 151 тис.грн..

Таким чином, власний капітал Повного товариства станом на 31.12.2022 р. складає 54912 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2022 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

**Формування резервних фондів**

Згідно з п.5.11 розділу Засновницького договору ПТ «Климчик і Компанія «Ломбард Капітал» створює резервний фонд у розмірі 25% складеного капіталу. Резервний фонд формується за рахунок щорічних відрахувань у розмірі 5% чистого прибутку Товариства.

В звітному періоді формування резервного фонду не проводилося.

Інші фонди у Товаристві не створювалися.

### ***Відповідність розміру власного капіталу вимогам законодавства***

Таким чином, власний капітал Повного товариства «Климчик і Компанія «Ломбард Капітал» станом на 31.12.2022р. становить 54912 тис. грн., та перевищує на 53912 тис.грн (54912 - 1000) що розмір мінімального статутного (складеного) капіталу, установленого в пункті 160 глави 15 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021р.

### ***Діяльність ломбарду***

Форми звітності ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», що подаються до Національного банку України, згідно з «Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою правління НБУ від 25 листопада 2021р. № 123, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2022 рік.

Інформація щодо складу активів та пасивів ломбарду, наведена в «Звіті про склад активів і пасивів ломбарду», відповідає фінансовій звітності Товариства.

Облікова та реєструюча система ломбарду ведеться в електронному вигляді шляхом в використання програмного продукту власної розробки, яка забезпечує облік споживачів послуг ломбарду та здійснює реєстрацію їх операцій згідно вимог Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021р.

Облік операцій з надання ломбардом фінансових кредитів здійснюється по окремому договору з відображенням нарахованих відсотків. З позичальником укладається договір про надання фінансового кредиту під заставу майна та специфікація про прийняття закладу, в яких фіксуються всі істотні умови надання кредитів. У заставу приймаються вироби з дорогоцінних металів та побутова техніка. Оцінку предметів застави проводять штатні оцінювачі на підставі «Внутрішньої інструкції з оцінки та прийому у заклад виробів з драгметалів» та «Інструкції по прийому побутової техніки в ломбардних відділеннях Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал». Інвентаризація отриманого у заставу майна проводилась станом 31.12.2022р. (Наказ № КК/327 від 05.12.2022р.). Інвентаризації на окупованих територіях відповідно не проводились. За результатами інвентаризації відділень, які не знаходяться в окупації відхилень не виявлено.

Інформація щодо складу активів та пасивів ломбарду відповідає фінансовій звітності Товариства суттєвих відхилень не виявлено.

Усього за звітний період надано фінансових кредитів під заставу – 789 065 тис. грн. (в бухгалтерському обліку оборот по дебету рахунка № 3771 «Розрахунки з іншими дебіторами»), з них:

- під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння на суму – 593 941 тис.грн:

- під заставу побутової техніки на суму – 195 124 тис. грн.

Оціночна вартість майна, прийнятого під заставу – 991 564 тис. грн.

Сума погашених фінансових кредитів за 2022р. – 815 551 тис. грн. (в бухгалтерському обліку підтверджується оборотом за кредитом рахунка № 3771 «Розрахунки з іншими дебіторами»), у тому числі погашено за рахунок майна, наданого в заставу – 230 783 тис. грн.

У звітному періоді сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами складає – 183 101 тис. грн., сума погашених процентів за користування фінансових кредитів – 180 405 тис.грн. (в бухгалтерському обліку підтверджується оборотом за дебітом та кредитом рахунка № 373 «Розрахунки за нарахованими доходами»), у тому числі погашених за рахунок майна, наданого в заставу – 29 982 тис.грн.

Загальна сума отриманого доходу, відображена у звіті про діяльність ломбарду - 184 394 тис. грн., що складається із :

- нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами - 183 101 тис. грн.
- інших доходів у сумі 1293 тис. грн.

У «Звіті про діяльність Ломбарду» представлена інформація про витрати Ломбарду і статистична інформація.

Загальна сума витрат у звіті про діяльність ломбарду за 2022 рік відображена в розмірі – 223 652 тис.грн. Вказані суми витрат на заробітну плату, на страхування, на охорону, на рекламу та маркетингові послуги, юридичні послуги, інші витрати не містять суттєвих відхилень від сум, зазначених на рахунках бухгалтерського обліку.

Інформація щодо розміру доходів та витрат ломбарду відповідає фінансовій звітності Товариства.

В статистичній інформації вказано кількість наданих та погашених договорів фінансового кредиту. Усього за 2022 рік надано фінансових кредитів під заставу – 455285 договори, у тому числі: під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 331408 договори, під заставу побутової техніки – 123877 договори. Кількість договорів погашених за рахунок майна наданого в заставу – 96482.

При наданні кредитів середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами за 2022 рік становила 201 відсотка.

В ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал» діють Внутрішні правила надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту та супутніх послуг Повним товариством «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» в новій редакції, затверджені рішенням Загальних зборів учасників Товариства (Протокол №14 від 19.08.2022р., Протокол № 18 від 28.10.2022 р.).

### ***Інформація про наявність подій після дати балансу***

Окрім введення воєнного стану у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України, інформації щодо подій, які відбулися після дати балансу, та які б мали значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства і могли б призвести до суттєвого викривлення фінансової звітності, не було отримано.

### ***Інші питання***

На наш погляд, аудиторам було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування складеного капіталу;
- Товариством в повному обсязі розкрита інформація щодо порядку формування та джерел походження складеного капіталу та складових частин власного капіталу;
- Обов'язкові критерії та нормативи платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій Товариства, в основному, відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами;

- Товариство дотримується вимог законодавства щодо формування резерву забезпечення покриття втрат, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику. В звітному періоді факти знецінення заборгованості визначені, резерви нараховувались;
- Товариством своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Національного банку України;
- Товариство має власний сайт, на якому розміщена актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12' Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами та внутрішні правила надання фінансових послуг (<https://lombard-capital.com.ua/>);
- Товариство здійснює єдиний вид діяльності – 64.92 Інші види кредитування;
- Товариство має Внутрішні правила надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту та супутніх послуг Повним товариством «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», затверджених рішенням Загальних зборів учасників Товариства (Протокол №14 від 19.08.2022р., Протокол № 18 від 28.10.2022 р.);
- Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил;
- Договори надання послуг відповідають вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, статей 11, 18 Закону про захист прав споживачів, статті 1056<sup>1</sup> ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом та містять посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг;
- Всі відділення розташовані у орендованих приміщеннях, на момент перевірки не всі з них облаштовані для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм (двадцять дев'ять відділень мають прямий доступ та двадцять одне відділення мають пандуси). Роботи з облаштування тривають. Двісті вісімнадцять відділень облаштовані кнопкою виклику персоналу Ломбарду;
- Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, чи охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою Правління НБУ №148 від 29.12.2017р.;
- Товариство у своїй діяльності користується обліковою та реєструючою системою (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим Постановою правління НБУ № 153 , і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національного банку України;
- При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості

активів (за винятком питань, що стали підставою для модифікації думки аудитора щодо фінансової звітності).

### **Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту (контролю)**

Організація та проведення внутрішнього аудиту в Товаристві регламентується Положенням «Про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженим Загальними зборами учасників Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» (Протокол №320/1 від 27.12.2017 року). Станом на 31.12.2022 року в компанії працюють 2 внутрішніх аудиторів.

Протоколом Загальних зборів учасників від 23.12.2021р. № 30 затверджено план проведення внутрішніх аудиторських перевірок на 2022 рік.

Протоколом Загальних зборів учасників від 01.02.2022 р. № 2 прийнято до відома Висновок (звіт) складений за результатами проведеної внутрішньої аудиторської перевірки та інформацію про виконання плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок.

Протоколом Загальних зборів учасників від 02.06.2022р. № 7/2 внесено зміни до Плану проведення внутрішньої аудиторської перевірки за 2022 р. та визначено методики (комбінований спосіб організації аудиторської перевірки) та перелік питань.

Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється у відповідності з вимогами ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативними актами НКФП.

### **Довідка про фінансовий стан ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал» на 31.12.2022 р.**

Показники	на 31.12.2022	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) К 1.1 = $\frac{\text{поточні активи}}{\text{поточні зобов'язання}}$	1,17	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
1.2 поточної ліквідності К 1.2 $\frac{\text{поточні активи} - \Sigma \text{р. (запаси-поточні біологічні запаси)}}{\text{поточні зобов'язання}}$	1,17	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності К 1.3 = $\frac{\text{поточні фінансові інвестиції} + \text{грошові кошти}}{\text{поточні зобов'язання}}$	0,05	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про не достатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн. К 1.4 = $\text{поточні активи} - \text{поточні зобов'язання}$	36418	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість підприємства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) К 2 = $\frac{\text{загальна сума власного капіталу}}{\text{загальна сума активу}}$	0,26	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. К 3 = $\frac{\text{загальна сума зобов'язань}}{\text{загальна сума власного капіталу}}$	3,8	Характеризує залежність підприємства від зовнішніх займів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів К 4 = $\frac{\text{прибуток}}{\text{загальна сума активу}}$	компанія мала збитки	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) К 5 = $\frac{\text{прибуток}}{\text{загальна сума власного капіталу}}$	компанія мала збитки	Теоретичне значення не менш 0,4.

6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів $K_{6.1} = \frac{\text{прибуток}}{(\text{Підсумок акт. (гр3)} + \text{Підсумок акт (гр4)})/2}$	компанія мала збитки	Теоретичне значення більше 0.
6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу $K_{6.2} = \frac{\text{прибуток}}{(\text{власний капітал (гр3)} + \text{власний капітал (гр4)})/2}$	компанія мала збитки	Теоретичне значення більше 0.

Повне товариство «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал» на 31 грудня 2022р. платоспроможне та ліквідне, проте залежне від зовнішніх джерел фінансування та має умовно-задовільний фінансовий стан.

**Виконання вимог п. 7 ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII**

***Орган, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту.***

Призначення для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності було здійснено Директором відповідно до наказу.

***Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень.***

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 368 від 20.12.2021 р. Тривалість виконання аудиторського завдання (за період з 01.01.2022р. по 31.12.2022р.) - один рік, початок та закінчення надання послуг: з 16.05.2023 р. по 31.08.2023 р.

Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає 2 роки, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2021 року, по рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

***Аудиторські оцінки***

Ми виконали наш аудит, визначаючи суттєвість та оцінюючи ризик суттєвого викривлення фінансової звітності. Ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення ми провели на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації. Ідентифікуючи ризики суттєвого викривлення в окремій фінансовій звітності, ми застосовували професійний скептицизм.

Ризики на рівні окремої фінансової звітності можуть виникати, зокрема, внаслідок недоліків середовища контролю, а саме недостатньої компетентності управлінського персоналу, відсутності нагляду за складанням фінансової звітності, блокуванням управлінським персоналом внутрішнього контролю, схильності до привласнення активів. На підставі інформації, зібраної у процесі проведення процедур оцінки ризиків на рівні окремої фінансової звітності, включаючи аудиторські докази, отримані при оцінці структури заходів контролю та встановленні того, чи були вони запроваджені, ми не виявили перелічених ризиків.

Ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій, а також пов'язаних розкриттів протягом періоду аудиту, можна описати як:

- настання – операції та події, які були зареєстровані або розкриті, дійсно мали місце і стосуються Товариства;
- повнота – всі операції та події, які повинні реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити в окрему фінансову звітність, було включено;
- точність – суми та інші дані, пов'язані із зареєстрованими операціями і подіями, були записані правильно, а пов'язані розкриття були відповідно виміряні й викладені;

- закриття періоду – операції та події були зареєстровані у правильному обліковому періоді;
- класифікація – операції та події були зареєстровані на належних рахунках;
- подання – операції та події відповідно узагальнені або деталізовані й чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними та зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

Під час аудиту ми не ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій.

Ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків та відповідних розкриттів на кінець періоду ми оцінили наступним чином:

- існування – активи, зобов'язання та власний капітал наявні;
- права та зобов'язання – Товариство має або контролює права на активи, а зобов'язання є зобов'язаннями Товариства;
- повнота – всі активи, зобов'язання та власний капітал, які мають реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити у фінансову звітність, було включено;
- точність, оцінка та розподіл – активи, зобов'язання та власний капітал включені до фінансової звітності у відповідних сумах, усі пов'язані з цим коригування щодо оцінки або розподілу належно зареєстровані, а пов'язані розкриття було відповідно виміряні та викладені;
- класифікація – активи, зобов'язання, складові капіталу було відображено на відповідних рахунках;
- подання – активи, зобов'язання, складові капіталу відповідно узагальнені або деталізовані та чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними і зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

Під час аудиту ми ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків на кінець періоду, як оцінка основних засобів, класифікація та оцінка фінансових активів і зобов'язань, точність показників фінансової звітності за іншою поточною дебіторською заборгованістю, поточною кредиторською заборгованістю за послуги, іншими поточними зобов'язаннями та нерозподіленим прибутком. Ці питання розкриті у Примітках 4, 6.1.2, 6.1.5, 6.1.8, 6.2.1, 6.2.3, 6.2.4, 6.2.6, 6.4.1 до фінансової звітності. Для врегулювання ризику аудитором вживались такі заходи як:

- оцінювання розкриття інформації щодо цих питань у Примітках до окремої фінансової звітності Товариства за 2022 рік;
- проведення тесту на знецінення основних засобів;
- участь у вибірковій інвентаризації основних засобів та запасів;
- ознайомлення та тестування матеріалів річної інвентаризації основних засобів та запасів;
- аналіз критеріїв класифікації дебіторської заборгованості та зобов'язань, вибірково перевірили математичну точність проведених розрахунків забезпечення на оплату чергових відпусток;
- направлення запитів керівництву Товариства;
- виконання аудиторських процедур, що включають, співставлення, дослідження, звіряння.

***Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством***

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». 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.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури оцінки стану внутрішнього контролю Товариства.

Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль. Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль. Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товариства.

Нами були надані запити до управлінського персоналу, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Ми виконали аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структуру його власності, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

#### ***Підтвердження того, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для Аудиторського комітету Товариства***

Інформацію, що міститься у цьому Звіті незалежного аудитора щодо аудиту окремої фінансової звітності Товариства було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Загальних зборів Учасників.

#### **Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту**

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

#### **Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності**



Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

### **Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень**

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів в окремій фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством окремої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання окремої фінансової звітності.

Внаслідок властивих аудиту обмежень, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу та за обґрунтованою вартістю, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю, існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення в окремій фінансовій звітності можуть бути не виявлені навіть в тому разі, якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

### **Основні відомості про аудитора**

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Мирна Марина Геннадіївна – Сертифікат аудитора №003261, виданий рішенням АПУ від 27.11.1997 р. №60. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100307;

### **Основні відомості про умови договору на проведення аудиту**

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір №368 від 20.12.2021р.;

Дата початку проведення аудиту: 16.05.2023 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 21.08.2023р.

Ключовий партнер з аудиту,  
аудитор ТОВ АФ «Олеся»  
Сертифікат № 0032618



Мирна М.Г.

Дата складання аудиторського звіту: 21.08.2023 року  
м. Київ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
32934592		
UA23060070010154443		
260		
64.92		

Підприємство Повне товариство "Климчук і Компанія "Ломбард Капітал"

за ЄДРПОУ

Територія ЗАПОРІЗЬКА

за КАТОТТГ

Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство

за КОПФГ

Вид економічної діяльності Інші види кредитування

за КВЕД

Середня кількість працівників <sup>2</sup> 694

0676100188

Адреса, телефон вулиця Сталеварів, буд. 1, м. ЗАПОРІЖЖЯ, ЗАПОРІЗЬКА обл., 69035

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v
---

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	232	184
первісна вартість	1001	456	456
накопичена амортизація	1002	224	272
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	172 474	134 388
первісна вартість	1011	314 109	272 373
знос	1012	141 635	137 985
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>172 706</b>	<b>134 572</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	59	31
виробничі запаси	1101	-	2
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	59	29
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	2 692	3 645
з бюджетом	1135	197	891
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	532
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	28 747	31 443
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	228 242	200 205
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	25 618	10 096
готівка	1166	18 842	8 813
рахунки в банках	1167	6 776	870
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>285 555</b>	<b>246 311</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>458 261</b>	<b>380 883</b>

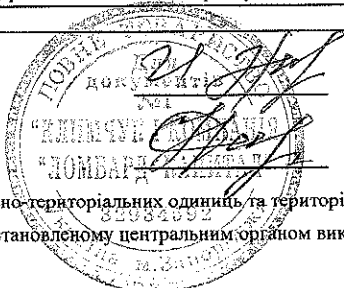
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 417	10 417
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2 604	2 604
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	81 300	41 891
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>94 321</b>	<b>54 912</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	98 948	116 078
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>98 948</b>	<b>116 078</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	114 909	70 778
товари, роботи, послуги	1615	122 117	115 058
розрахунками з бюджетом	1620	1 100	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 100	-
розрахунками зі страхування	1625	9	-
розрахунками з оплати праці	1630	1 390	69
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	3 571	2 745
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	21 896	21 243
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>264 992</b>	<b>209 893</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>458 261</b>	<b>380 883</b>

Керівник

Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер

Смішко Надія Олександрівна



<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство Повне товариство "Климчук і Компанія "Ломбард Капітал"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
32934592		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2022 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	183 101	371 334
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	183 101	371 334
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 293	296
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 44 247 )	( 179 414 )
Витрати на збут	2150	( 136 648 )	( 134 134 )
Інші операційні витрати	2180	( 38 667 )	( 8 374 )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	49 708
збиток	2195	( 35 168 )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 4 058 )	( 28 665 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 32 )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	21 043
збиток	2295	( 39 258 )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(3 788)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	17 255
збиток	2355	( 39 258 )	( - )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>(39 258)</b>	<b>17 255</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

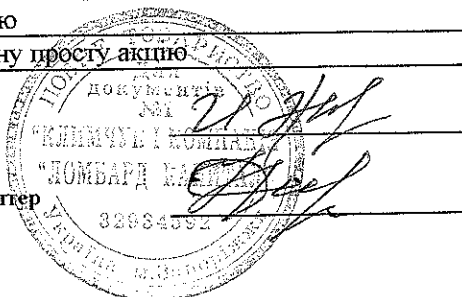
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3 152	7 521
Витрати на оплату праці	2505	33 357	60 375
Відрахування на соціальні заходи	2510	8 697	13 379
Амортизація	2515	61 529	74 163
Інші операційні витрати	2520	112 827	166 484
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>219 562</b>	<b>321 922</b>

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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

Керівник

Головний бухгалтер



Жавжаров Ігор Борисович

Смішко Надія Олександрівна

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2022** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	176 774	351 086
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	266	413
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	530	159
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1	30
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	784 704	1 688 723
Інші надходження	3095	228 856	139 680
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 140 209 )	( 222 659 )
Праці	3105	( 29 455 )	( 48 458 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 8 953 )	( 13 736 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 8 704 )	( 15 602 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 1 632 )	( 3 479 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 7 072 )	( 12 123 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 789 065 )	( 1 767 713 )
Інші витрачання	3190	( 229 908 )	( 104 629 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-15 163</b>	<b>7 294</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

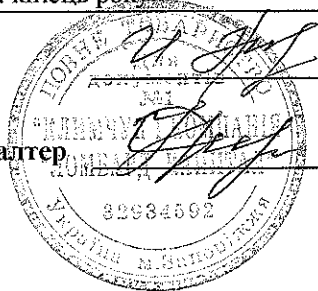
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( 359 )	( 3 871 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-359</b>	<b>-3 871</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Випуск власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-15 522</b>	<b>3 423</b>
Залишок коштів на початок року	3405	25 618	22 195
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	10 096	25 618

Керівник

Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер

Смішко Надія Олександрівна

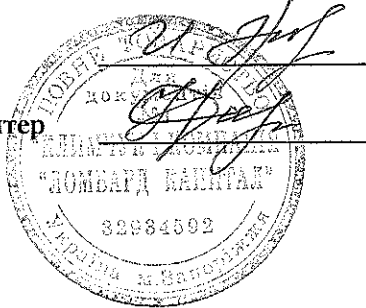






1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	(39 258)	-	-	(39 258)
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	10 417	-	-	2 604	41 891	-	-	54 912

Керівник



Головний бухгалтер

Жавжаров Ігор Борисович

Смішко Надія Олександрівна

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ»**

**Фінансова звітність за 2022 рік.**

Зміст

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	2
Звіт про рух грошових коштів	3
Звіт про зміни у власному капіталі	4
Примітки до річної фінансової звітності	5
1. Основні відомості про товариство	5
2. Загальна основа формування фінансової звітності	7
3. Основні принципи облікової політики	13
4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики	27
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	30
6. Розкриття показників фінансової звітності	32
7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками	54
8. Події після дати балансу	61
9. Рішення про затвердження фінансової звітності	63

**Комплект фінансової звітності за МСФЗ**


**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

Станом на 31 грудня 2022 року

(у тисячах українських гривень)

Показник	Примітки	На кінець поточного звітного періоду	На початок поточного звітного періоду
<b>Активи</b>			
<b>Непоточні активи</b>			
Основні засоби	6.2.1.	134 388	172 474
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6.2.2.	184	232
Відстрочені податкові активи		0	0
<b>Загальна сума непоточних активів</b>		<b>134 572</b>	<b>172 706</b>
<b>Поточні активи</b>			
Поточні запаси	6.2.3.	31	59
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	5.2., 6.2.4.	5 292	3 010
Поточні податкові активи, поточні		532	0
Інші поточні фінансові активи	5.2., 6.2.5.	230 360	256 868
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.2., 6.2.6.	10 096	25 618
<b>Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам</b>		<b>246 311</b>	<b>285 555</b>
<b>Загальна сума поточних активів</b>		<b>246 311</b>	<b>285 555</b>
<b>Загальна сума активів</b>		<b>380 883</b>	<b>458 261</b>
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	6.3.1.	10 417	10 417
Нерозподілений прибуток	6.3.3.	41 891	81 300
Інші резерви	6.3.2.	2 604	2 604
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>54 912</b>	<b>94 321</b>

<b>Зобов'язання</b>			
Непоточні зобов'язання		0	0
Інші непоточні фінансові зобов'язання	6.4.1.	116 078	98 948
<b>Загальна сума непоточних зобов'язань</b>		<b>116 078</b>	<b>98 948</b>
<b>Поточні зобов'язання</b>			
Поточні забезпечення			
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	6.4.2.	2 745	3 571
<b>Загальна сума поточних забезпечень</b>		<b>2 745</b>	<b>3 571</b>
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.4.3.	130 276	139 245
Поточні податкові зобов'язання, поточні	6.4.4.	0	1 100
Інші поточні фінансові зобов'язання	6.4.5.	76 872	121 076
Інші поточні нефінансові зобов'язання			
<b>Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу</b>		<b>209 893</b>	<b>264 992</b>
<b>Загальна сума поточних зобов'язань</b>		<b>209 893</b>	<b>264 992</b>
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>325 971</b>	<b>363 940</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>380 883</b>	<b>458 261</b>

Керівник  Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер  Смішко Надія Олександрівна

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД,  
прибуток та збиток**

За рік, що закінчується 31.12.2022 року

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Прибуток або збиток</b>			
<b>Прибуток (збиток)</b>			
Дохід від звичайної діяльності	6.1.1.	183 101	371 334
Собівартість реалізації		0	0
<b>Валовий прибуток</b>		<b>183 101</b>	<b>371 334</b>
Інші доходи	6.1.2.	1 293	296
Витрати на збут	6.1.3.	(136 648)	(134 134)
Адміністративні витрати	6.1.4.	(44 247)	(179 414)
Інша витрата	6.1.5.	(38 699)	(8 374)
Інші прибутки (збитки)		0	0
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>		<b>(35 200)</b>	<b>49 708</b>
Фінансові доходи	6.1.6.		
Фінансові витрати	6.1.7.	(4 058)	(28 665)
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9		0	0
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>(39 258)</b>	<b>21 043</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)		0	(3 788)
<b>Прибуток (збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>(39 258)</b>	<b>17 255</b>
<b>Прибуток (збиток)</b>		<b>(39 258)</b>	<b>17 255</b>

Керівник  Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер  Смішко Надія Олександрівна

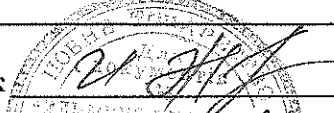
## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за прямим методом

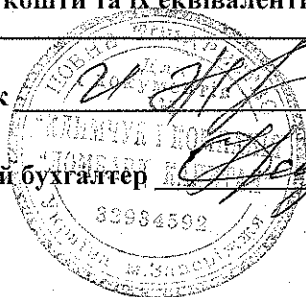
За рік, що закінчується 31.12.2022 року

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>			
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	6.5.1.	176 774	351 086
Надходження за преміями та вимогами про відшкодування збитків, ануїтетами та іншими виплатами за полісами	6.5.1.	1	30
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	6.5.1.	1 013 826	1 828 816
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Виплати постачальникам за товари та послуги	6.5.2.	(140 209)	(222 659)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	6.5.2.	(38 408)	(62 194)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	6.5.2.	(1 026 045)	(1 884 465)
<b>Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності</b>		<b>(14 061)</b>	<b>10 614</b>
Проценти отримані	6.5.1.	530	159
Податки на прибуток сплачені (повернені)	6.5.2.	(1 632)	(3 479)
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані у операційній діяльності)</b>		<b>(15 163)</b>	<b>7 294</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>			
Придбання основних засобів		(359)	(3 871)
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>		<b>(359)</b>	<b>(3 871)</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(15 522)</b>	<b>3 423</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		25 618	22 195
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		10 096	25 618

Керівник  Жавжаров Ігор Борисович

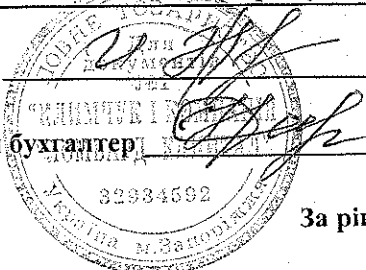
Головний бухгалтер  Смішко Надія Олександрівна



**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**  
**За рік, що закінчується 31.12.2022 року**

(у тисячах українських гривень)

Поточний звітний період	Примітки	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
<b>Звіт про зміни у капіталі</b>					
<b>Звіт про зміни у власному капіталі</b>					
Власний капітал на початок періоду		10 417	2 604	81 300	94 321
Коригування: інші зміни		0	0	(151)	(151)
Скоригований власний капітал на початок періоду		0	0	81 149	81 149
<b>Зміни у власному капіталі</b>					
<b>Сукупний дохід</b>					
Прибуток (збиток)		0	0	(39 258)	(39 258)
Збільшення (зменшення) власного капіталу		0	0	(39 258)	(39 258)
<b>Власний капітал на кінець періоду</b>		<b>10 417</b>	<b>2 604</b>	<b>41 891</b>	<b>54 912</b>

Керівник  Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер  Смішко Надія Олександрівна

За рік, що закінчується 31.12.2021 року

(у тисячах українських гривень)

Попередній звітний період	Примітки	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
<b>Звіт про зміни у капіталі</b>					
<b>Звіт про зміни у власному капіталі</b>					
Власний капітал на початок періоду		10 417	2 604	64 045	77 066
<b>Зміни у власному капіталі</b>					
<b>Сукупний дохід</b>					
Прибуток (збиток)		0	0	17 255	17 255
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал		0	0	0	0
Збільшення (зменшення) власного капіталу		0	0	17 255	17 255
<b>Власний капітал на кінець періоду</b>		<b>10 417</b>	<b>2 604</b>	<b>81 300</b>	<b>94 321</b>

Керівник  Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер  Смішко Надія Олександрівна

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ»**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**  
(Примітки є невід'ємною частиною фінансової звітності)

(в тис. грн.)

**1. Основні відомості про товариство:**

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (далі «Компанія» або «Товариство») є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України. Товариство набуло статусу фінансової установи на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ЛД № 405 від 25.06.2009 р., виданого за рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 25.06.2009 р. № 497 (реєстраційний № 15102358).

Товариство створене на необмежений строк діяльності шляхом об'єднання майна та підприємницької діяльності учасників та первинно зареєстроване Відділом реєстрації та єдиного реєстру Ленінської районної адміністрації Запорізької міської ради 07 квітня 2004 р. за реєстраційним № 0021130 з назвою ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК П.М., ПОПОВ І.І. «КАРАТ ПЛЮС».

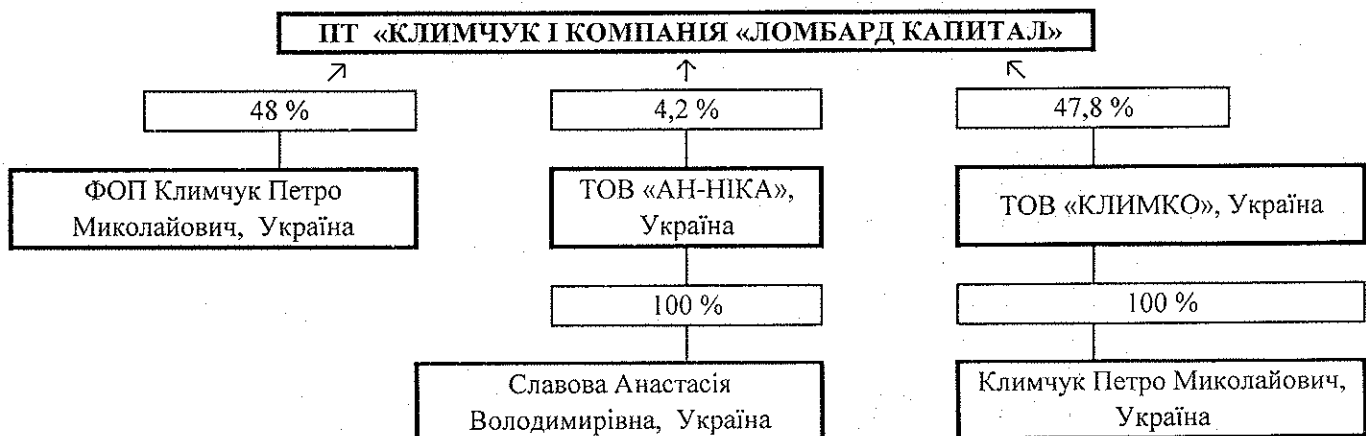
Відповідно до рішення загальних зборів (протокол № 78 від 16.09.2011 р.) ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК, ПОПОВ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» змінює своє найменування на ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (Засновницький договір у третій редакції зареєстрований Виконавчим комітетом Запорізької міської ради 19.09.2011 р., запис у ЄДР № 1 103 105 0019 010489).

Згідно із рішенням загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (протокол № 21 від 26.04.2019 р.) затверджено Засновницький договір у п'ятій редакції у зв'язку із входом нових учасників та зміною суми та структури складеного капіталу товариства (зареєстровано Реєстраційною службою Запорізького міського управління юстиції 03.05.2019 р., запис у ЄДР № 1 103 105 0207 010489).

Учасниками Товариства виступає фізична особа - підприємець, громадянин України:

1. ФОП Климчук Петро Миколайович,
- та
2. ТОВ «КЛИМКО»,
3. ТОВ «АН-НІКА».

Схематичне зображення структури власності  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ»

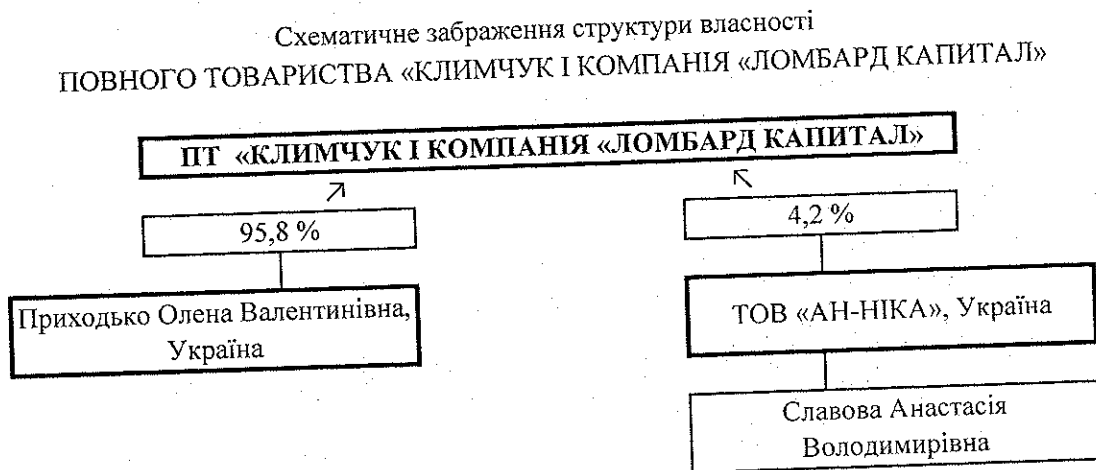


У зв'язку зі смертю 08.11.2022 року власника істотної участі Повного Товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», код ЄДРПОУ 32934592, Климчука Петра Миколайовича, частка якого складала 48% - пряма участь, 47,8% - опосередковано через юридичну особу - ТОВ «КЛИМКО» (код ЄДРПОУ 41828158), сукупна — 95,8%, зазначені корпоративні права увійшли до складу спадщини.

На підставі свідоцтва про управління корпоративними правами від 28.11.2022 року, виданого приватним нотаріусом Запорізького районного нотаріального округу Запорізької області Підтикан-Жигуновою О.В., зареєстроване в реєстрі за № 662 та на підставі свідоцтва про управління корпоративними правами від 28.11.2022 року, виданого приватним нотаріусом Запорізького районного нотаріального округу Запорізької області Підтикан-Жигуновою О.В., зареєстроване в реєстрі за № 660 для управління зазначеними корпоративними правами з числа спадкоємців призначено **Приходько Олену Валентинівну**, 26.09.1968 року народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2510600162, паспорт громадянина України СВ 692644, виданий Хортицьким РВ УМВС України в Запорізькій області 29.06.2002 р., зареєстрована за адресою: 69097, Запорізька обл., м. Запоріжжя, Хортицький район, вул. Запорозького Козацтва, будинок 19-А, квартира 62, до фактичного набуття спадкування, яке відбудеться у строки передбачені цивільним законодавством та Постановою КМУ від 24.06.2022 р. № 719 «Про внесення змін до деяких постанов Кабінету Міністрів України щодо нотаріату та державної реєстрації в умовах воєнного стану».

Таким чином, набута опосередкована істотна участь Приходько О.В. у надавача фінансових послуг ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» становить 95,8% статутного (складеного) капіталу.

З врахуванням вищевказаної події схема структури власності виглядає наступним чином:



Ломбард не є контролером/учасником небанківської фінансової групи. Є підприємством, що становить суспільний інтерес. Дочірніх підприємств, філій, представництв у Товариства не має.

Предметом діяльності Компанії є здійснення виключного виду діяльності — ломбардної діяльності з надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Компанія безпосередньо здійснює такий основний вид фінансово-господарської діяльності — інші види кредитування.

Станом на 31.12.2022 р. зареєстровано 268 відділення.

Відокремлені підрозділи не є юридичними особами, не мають відокремленого майна, не можуть від свого імені набувати майнових та особистих немайнових прав. Відокремлені підрозділи не мають самостійного балансу, не можуть від свого імені відкривати поточні рахунки в банківських установах. Відокремлені підрозділи можуть виконувати касові операції і надавати послуги фізичним особам за тарифами, які встановлює ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ».

Основними споживачами послуг Компанії є фізичні особи — громадяни України.  
Юридична адреса Компанії - Україна, 69019, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вул. Сталеварів, буд. 1.  
Середня чисельність працівників:

за 2021 рік –	778	чол.
за 2022 рік –	694	чол.

## 2. Загальна основа формування фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2022 року на веб-сайті Міністерства фінансів України ([https://mof.gov.ua/uk/translation\\_of\\_international\\_financial\\_reporting\\_standards\\_2022\\_updated-576](https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2022_updated-576)).

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2022 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка окремих фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та інших).

Для складання фінансової звітності керівництво виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат виходячи з концепції безперервного функціонування. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Дата складання звітності: станом на 31.12.2022 року.

Звітний період: звітний 2022 рік, який починається 01.01.2022 р. та закінчується 31.12.2022 р.

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру валюти звітності: тисячі гривень (тис. грн.).

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 17 серпня 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### 2.1. Форма та назви фінансових звітів

Згідно п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про сукупні доходи, прибуток та збиток за рік;
- звіт про рух грошових коштів за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- примітки, які містять короткий виклад облікової політики і інших пояснень;

Всі фінансові звіти комплексу фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за рік, що закінчується 31.12.2022 р. складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії.



Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2022 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Компанії планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2023 року.

## 2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Відповідно до пункту 5 статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - «iXBRL»). Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

## 2.3. Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.  
Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

## 2.4. Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

З грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки фінансової звітності час. Заходи, що вживались для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній.

Бізнес в Україні адаптувався до ведення діяльності в нових реаліях – організував віддалений режим роботи, надання послуг та отримання коштів від клієнтів з використанням новітніх цифрових технологій та проведенням здебільшого безготівкових платежів. Ці заходи нівелюють обмеження передбачені карантинном.

Товариство визначило, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан товариства на 31.12.2022 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

24 лютого 2022 р. почалися бойові дії на території України та відбулося введення воєнного стану (відповідно до Указу Президента України № 64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022 р.) і це дає підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території країни взагалі.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій, розташований у м.Запоріжжі, тобто поряд з місцями ведення бойових дій. Робота частково ведеться дистанційно. Із запровадженням 24 лютого 2022 р. воєнного стану на території України та відповідно до Наказу № КК/5 від 24.02.2022 г. Товариство призупинило діяльність всіх відокремлених підрозділів (ломбардних відділень). Товариство має відокремлені підрозділи, розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація (Наказ № КК/7/2 від 25.04.2022 р.) у кількості 64. З 10.05.2022 р. розпочато відновлення діяльності відокремлених підрозділів (ломбардних відділень) з проведенням операцій фінансових послуг з кредитування станом на 31.12.2022 р. у кількості 188, на 26.02.2023 р. у кількості 182.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива в наступних напрямках:

- зменшення доходів по операціям фінансових послуг з кредитування у зв'язку з тим, що призупинена діяльність всіх відокремлених підрозділів (ломбардних відділень), які розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація;
- знецінення активів у зв'язку тим, що призупинена діяльність всіх відокремлених підрозділів (ломбардних відділень), які розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація;

З точки зору географічного сегменту діяльність Товариства дещо звужується. Це також впливає на скорочення об'єму надання послуг, пов'язаних з військовим станом та зменшення доходу на майбутні періоди. Разом з тим, на протязі 2022р. Компанія поступово відновлює роботу на тих підрозділах, які розташовані на неокупованих територіях.

Таким чином, Керівництво не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Ймовірно очікується зменшення суми доходів у зв'язку зі зменшенням кількості працюючих відокремлених підрозділів, погіршенням стану економіки, зниження платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб. Можливе зниження прибутковості, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії). Фінансові послуги, що надаються Товариством мають національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Показники по ломбардних відділеннях, які знаходяться на окупованих територіях та на територіях де на разі проводяться активні воєнні дії, відповідно до Наказу КК/7/2 від 25.04.2022 р. станом на 31.12.2022 р.:

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ	Дохід отриманий за 2021 рік, тис.грн.	Дохід отриманий за 2022 рік, тис.грн.	Балансова вартість основних на 31.12.2022, тис.грн.	Залишок готівки у касі ЛВ на 25.02.2022, тис.грн.	Дебіторська заборгованість на 31.12.2022, тис.грн.
№28, Донецька обл., м. Маріуполь, Пилипа Орлика, буд.81В	1 744	314	201	91	1 011
№36, Донецька обл., м. Маріуполь, 130-ої Таганрозької дивізії, буд.3	1 114	174	216	89	621
№142, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Будівельників, буд.58, корп.2	1 277	236	143	35	869
№168, Донецька обл., м. Маріуполь, Котлярєвського, буд.1	2 751	386	204	80	1 072
№188, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Миру, буд.116	918	164	164	22	443
№221, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Металургів, буд.77, прим. 129	874	166	204	62	426
№242, Донецька обл., м. Маріуполь, бул. Меотиди, буд.32/18, прим.1,2	1 637	257	343	60	898
№286, Донецька обл., м. Маріуполь, пр.Металургів, буд.62/90, прим.23	252	79	76	38	357
№289, Донецька обл., м. Маріуполь, бул. Шевченка, буд.89/105	256	83	108	23	283
№350, Донецька обл., м. Маріуполь, пров. Транспортний, буд.18	1 084	190	154	63	704
№433, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Металургів, буд.176, прим. 23,24	1 514	244	240	72	787
№432, Донецька обл., м. Дружківка, Маркса К., буд.1	506	96	183	0	270
№435, Донецька обл., м. Дружківка, Космонавтів, буд.51	627	110	197	0	294
№56, Донецька обл., м. Костянтинівка, Цюлковського, буд.31Г	1 025	141	179	0	477
№233, Донецька обл., м. Краматорськ, Паркова, буд.79	970	174	192	0	608
№437, Донецька обл., м. Слов'янськ, Батьока, буд.42А	1 251	209	186	0	494
№255, Луганська обл., м. Лисичанськ, пр. Перемоги, буд.139А	689	155	209	50	534
№321, Луганська обл., м. Лисичанськ, Володимира Сосюри, буд.336	642	132	150	48	526
№39, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.53	1 273	233	142	0	514
№128, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.26	1 555	233	48	1	624
№129, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. 50-річчя Перемоги, буд.33	1 212	187	67	15	534
№130, Запорізька обл., м. Мелітополь, Університетська, буд.3	1 417	237	122	0	661
№301, Запорізька обл., м. Мелітополь, Героїв України, буд.48	1 411	202	210	41	750
№361, Запорізька обл., м. Мелітополь, Інтеркультурна, буд.388/1	415	161	148	55	389
№405, Запорізька обл., м. Мелітополь, бул. 30-річчя Перемоги, буд.1	1 123	169	63	3	471
№37, Запорізька обл., м. Енергодар, Козацька, буд.16/В	811	144	17	0	341
№136, Запорізька обл., м. Енергодар, Українська, буд.27, прим.1	2 333	346	64	0	994
№372, Запорізька обл., м. Токмак, Центральна, буд.30/1	717	107	46	0	285
№131, Запорізька обл., м. Токмак, Гоголя, буд.73	822	138	66	1	438
№184, Запорізька обл., м. Кам'янка-Дніпровська, Центральна, буд.6А	1 508	252	72	1	913
№202, Запорізька обл., м. Дніпрорудне, Центральна, буд.25, прим. 4	821	148	16	7	409
№213, Запорізька обл., м. Василівка, мкрн. 40 років Перемоги, буд.2-а	462	78	60	0	320
№295, Запорізька обл., смт. Якимівка, Молодих патріотів, буд.10/7	824	113	56	26	322
№385, Запорізька обл., смт. Михайлівка, Святопокровська, буд.1/11	917	128	79	42	371
№406, Запорізька обл., м. Гуляйполе, пл. Героїв України, буд. 6, прим.4	1 290	201	244	50	469
№427, м. Херсон, Миру, буд.28	1 143	126	22	0	380
№384, м. Херсон, Шенгелія, буд.21/15	1 687	266	76	0	670
№352, м. Херсон, 49 Гвардійської Херсонської дивізії, буд.10	717	120	38	0	289
№356, м. Херсон, Кулика І., буд.133	606	88	233	0	261
№324, м. Херсон, Миру, буд.10	966	121	92	0	327
№330, м. Херсон, пр. 200 років Херсона, буд.16-18	695	133	19	0	291
№284, м. Херсон, пр. 200 років Херсону, буд.30	1 106	171	110	0	409
№218, м. Херсон, Стрігенська, буд.23/А	1 758	281	149	0	638
№179, м. Херсон, Вишнева, буд.52	753	118	16	0	0
№148, м. Херсон, Маяковського, буд.8	1 790	309	26	0	1 007
№380, Херсонська обл., м. Херсон, Чорновола В'ячеслава шосе, буд.43А	967	160	60	0	306
№111, м. Херсон, пр. 200 років Херсона, буд.10	1 972	309	349	0	778

№112, м. Херсон, Потьомкінська, буд.40/10	2 320	380	64	0	1 090
№114, м. Херсон, Лавренюва, буд.8	1 809	252	110	1	899
№115, м. Херсон, Потьомкінська, буд.40/10 (нов.)	1 009	157	69	0	481
№9, м. Херсон, вул. Кулика 1, 122	2 417	402	67	5	1 301
№425, Херсонська обл., м. Нова Каховка, пр. Перемоги, буд.18/10	781	98	62	1	261
№382, Херсонська обл., м. Нова Каховка, Французька, буд.11	1 361	183	76	2	492
№358, Херсонська обл., м. Скадовськ, Сергіївська, буд.12	1 182	186	40	51	409
№345, Херсонська обл., м. Олешки, Житлоселище, буд.11	1 193	165	52	1	426
№243, Херсонська обл., м. Берислав, 1 Травня, буд.177-Б	1 235	204	19	0	542
№236, Херсонська обл., м. Гола Пристань, Санаторна, буд.4	992	138	174	14	418
№17, Херсонська обл., м. Гола Пристань, 1 Травня, буд.36/д	1 256	153	64	9	427
№82, Херсонська обл., м. Каховка, Пушкіна, буд.97	1 157	174	18	3	539
№133, Херсонська обл., м. Каховка, пр. Європейський, буд.8, прим.6	1 593	209	93	0	598
№70, Херсонська обл., м. Білозерка, Свободи, буд.86/А	629	122	15	23	340
№103, Херсонська обл., смт. Чаплинка, Декабристів, буд.2А/1	753	134	47	0	418
№33, Херсонська обл., м. Генічеськ, Центральна, буд.14	3 075	504	115	0	1 497
<b>Всього</b>	<b>74 968</b>	<b>12 047</b>	<b>7 144</b>	<b>1 085</b>	<b>34 977</b>

Заставне майно, залишок готівки у касах ломбардних відділень та основні засоби знаходяться на окупованих територіях в приміщенні ломбардних відділень.

Інформація щодо активів, станом на 31.12.2022 року та після 24.02.2022 року знаходяться в зоні окупації або на території де ведуться бойові дії надана наступним чином:

(у тисячах українських гривень)

Показник	Примітки	Всього активи за залишками фінансового звіту на 31.12.2022 р.	з них по призупиненій у 2022 р. діяльності на окупованій території	Залишок активів станом на 31.12.2022 р. по діяльності що продовжується
<b>Активи</b>				
<b>Непоточні активи</b>				
Основні засоби	6.2.1.	134 388	7 144	127 244
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6.2.2.	184	0	184
Відстрочені податкові активи		0	0	0
<b>Загальна сума непоточних активів</b>		<b>134 572</b>	<b>7 144</b>	<b>127 428</b>
<b>Поточні активи</b>				
Поточні запаси	6.2.3.	31	0	31
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	5.2., 6.2.4.	5 292	754	4 538
Поточні податкові активи, поточні		532	0	532
Інші поточні фінансові активи	5.2., 6.2.5.	265 521	34 977	230 544
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.2., 6.2.6.	10 096	1 085	9 012
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		<b>281 472</b>	<b>36 815</b>	<b>244 657</b>
<b>Загальна сума активів</b>		<b>416 044</b>	<b>43 960</b>	<b>372 085</b>
Резерв очікуваних кредитних збитків		-35 161	-34 977	-184
Загальна сума активів з урахуванням резервів очікуваних кредитних збитків		<b>380 883</b>	<b>8 983</b>	<b>371 900</b>

Таким чином, 11% всіх активів компанії після початку воєнних дій знаходиться поза межами досяжності. Разом з тим, керівництво на дату надання звітності має інформацію щодо розкрадання оборотних активів, заставного майна на суму 21 137 тис. грн. Інформація наведена у Примітці 6.6. У зв'язку з цим Керівництво в звітному році провело перегляд справедливої вартості фінансових активів та здійснило знецінення.

Зазначені активи обліковані позабалансом та є забезпеченням дебіторської заборгованості- заборгованість фізичних осіб за надані кредити та нараховані на них відсотки. На вимогу МСФЗ 9 за дебіторською заборгованістю, яка була забезпечена цими активами було переглянуто кредитний ризик та нараховано резерв очікуваних кредитних збитків. Відносно інших активів у Компанії відсутня можливість збирання підтверджень та проведення інвентаризації за активами на окупованих територіях. За залишком активів ( 89%) Керівництво компанії зберегло право контролю.

За результатом зазначених подій керівництво очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується значне зменшення (або навіть відсутність) суми доходів по ломбардним підрозділам, які припинили діяльність, також значну роль посилює погіршенням стану економіки, суттєвим зниженням платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб. Керівництво оцінює цей ризик, але він не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати подальшу безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

У звітному періоді акти збройної агресії російських військ надали руйнівного ефекту об'єктам української інфраструктури, призвели до тисяч смертей серед цивільного населення та спричинили суттєві негативні наслідки для громадян, бізнесу та економіки України в цілому. З одного боку цей факт впливає на збільшення фінансування потреб фізичних осіб та збільшення обсягу надання фінансових послуг компанією. Негативні наслідки, пов'язані з тимчасово окупованими регіонами, клієнтська база та сума виручки Компанії зазнала перерозподілу в бік клієнтів інших (неокупованих) територій. Загалом, активна абонентська база Компанії поступово збільшується. Однак залишається суттєва невизначеність щодо подальшої ескалації воєнних дій, які можуть мати значний вплив на стан погашення дебіторської заборгованості за ломбардними підрозділами в зоні окупації.

На результати діяльності Ломбарда також впливає державна політика щодо соціального захисту населення та застосування заходів направлених на заборону фінансовим компаніям нараховувати будь-які зобов'язання за несвоєчасне виконання кредитних умов. Так, звертаємо увагу, що неустойка (штраф, пеня) та інші платежі, сплата яких передбачена договором, нараховані включно до 24 лютого 2022 року. Починаючи з 24 лютого 2022 року Ломбардом не нараховується жодних видів додаткових платежів.

При цьому Товариство сподівається відновити заборгованість нарощуючи клієнтську базу. З дня відновлення діяльності (10.05.2022р.) по 31.12.2022р. видано фінансових кредитів у кількості 328647, та на суму 522435 тис. грн.

Незважаючи на дію воєнного стану, учасники ринку небанківських фінансових послуг зобов'язані виконувати свої зобов'язання перед клієнтами. Попередні оцінки прямих збитків постійно уточнюються і переглядаються у бік зростання. Ще складніше кількісно оцінити непрямі втрати від призупинення економічної діяльності на територіях, що не підконтрольні Україні.

Незважаючи на вищезазначені причини керівництво застосувало достатніх заходів, які забезпечують подальшу діяльність та дозволяють керівництву дотримуватись принципу безперервності діяльності.

Майбутній стан економіки в Україні є фактором істотної невизначеності. З огляду на динамічний характер ситуації та непрогнозованість ходу війни, для оцінки економічного спаду, скоріше за все, знадобиться певний час. Наразі уряд встановив пріоритетність видатків на оборону та соціальну сферу і продовжував виконувати свої зобов'язання з погашення зовнішнього боргу. Компанії продовжують працювати тією мірою, якою це можливо в умовах війни, та сплачувати податки. Попри поточну нестабільну ситуацію, банківська та фінансова система залишається стійкою з достатньою ліквідністю навіть в умовах продовження воєнного стану, і усі послуги доступні її клієнтам. Компанія продовжує провадити свою діяльність у цих обставинах.

Питання ліквідності та дотримання фінансових показників. Станом на дату цієї фінансової звітності Компанія підтримує стабільну ліквідність. Попри певні обмеження доступу до фінансування, Компанія має потенційну можливість залучення коштів учасників.

З урахуванням викладених факторів, керівництво дійшло висновку, що, попри описані вище поточні обставини та вплив, Компанія здатна продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї окремої фінансової звітності є обґрунтованим. Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка ставить під сумнів здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, Компанія може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу. Незважаючи на цей один фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у Компанії достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати випуску цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

## 2.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночки або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значяться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю.

Товариство встановило межу суттєвості в розмірі:

Для окремих об'єктів обліку, що належать до активів	5 % підсумку всіх активів
Для окремих об'єктів обліку, що належать до зобов'язань і власного капіталу	5 % підсумку всіх зобов'язань
Для окремих об'єктів обліку, що належать до власного капіталу	5 % підсумку всього власного капіталу
Для окремих видів доходів і витрат	2 % чистого прибутку (збитку) підприємства.

## 3. Основні принципи облікової політики

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норми системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО–МСФЗ (IAS–IFRS) починаючи з 2013 року, на підставі того, що вони не суперечать Закону України від 16 липня 1999 року № 996–XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

### 3.1. Загальні положення щодо облікових політик

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики.

Облікова політика з 2011 року була затверджена наказом від 24.12.2010 р. № 12/10. В подальшому до облікової політики були внесені зміни та доповнення, пов'язані зі зміною МСФЗ.

### 3.2. Зміни в обліковій політиці та розкриттях

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від надання позик. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Облікова політика Товариства, застосовувана в 2022 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду.

### 3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

#### Фінансові інструменти

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ;
- гарантії.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);
- інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСБО (IAS) 39.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Така класифікація була застосована компанією в попередні періоди, тому вплив на перехід на МСФЗ 9 не спричинив суттєвого корегування початкових залишків балансу. Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірною вартістю таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

### **Позики та дебіторська заборгованість**

Торгівельна дебіторська заборгованість, видані позики та інша дебіторська заборгованість, які мають фіксовані або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікуються як позики та дебіторська заборгованість. Позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитку від знецінення. Прибуток або збиток визнається у прибутку або збитку в процесі амортизації. Інструменти, класифіковані як позики та дебіторська заборгованість, оцінюються за амортизованою собівартістю, незважаючи на намір утримувати їх до погашення. Згідно правил облікової політики Товариства в якості ставки дисконтування передбачена облікова ставка НБУ (на 31.12.2022 р. становить 13,9%).

### **Грошові кошти**

Грошові кошти включають кошти в касі та грошові кошти на рахунках у банках. Інструменти, класифіковані як грошові кошти, оцінюються за справедливою собівартістю через прибуток або збиток.

### **Знецінення фінансових активів**

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну дату балансу. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існують об'єктивні свідчення того, що в результаті одного або більше подій, які трапилися після первинного визнання фінансового активу, на передбачуваний майбутній рух грошових коштів від даної інвестиції надана негативна дія.

Об'єктивні свідчення знецінення можуть включати:

- істотні фінансові скрути емітента або контрагента; або
- невиконання зобов'язань або несплата в строк відсотків або основної суми заборгованості;
- коли існує вірогідність, що позичальник збанкрутує або проводитиме фінансову реорганізацію.

Для таких категорій фінансових активів, як торгівельна дебіторська заборгованість, для яких не проводилася індивідуальна оцінка на предмет їх знецінення, подальша оцінка на предмет знецінення проводиться на груповій основі. Об'єктивним свідченням знецінення для портфеля дебіторської заборгованості може служити минулий досвід Компанії по зборі платежів, а також спостережувані зміни в загальнодержавних або регіональних економічних умовах, які можуть вказувати на можливе невиконання зобов'язань відносно погашення дебіторської заборгованості.

Для фінансових активів, які відображено за амортизованою вартістю, сумою знецінення є різниця між балансовою вартістю активу і поточною вартістю передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих по первинній ефективній ставці відсотка для даного фінансового активу.



Торгівельна дебіторська заборгованість, видані позики та інша дебіторська заборгованість, які мають фіксовані або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікуються як позики та дебіторська заборгованість. Позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитку від знецінення

Порядок формування резервів дебіторської заборгованості по наданим позикам затвержен наказом № 6/97 від 01.06.2018 р.

Наказом затвержена формула, за якою розраховується резерв для Товариства:

$$CR = (CЗК - (BЗ \times BBЗ)) \times НР, \text{ де}$$

CR - сума резерву

CЗК - сума зобов'язань дебітора ломбарду, крім зобов'язань, які виникають під час здійснення операцій, що не належать до основної діяльності ломбарду.

BЗ - вартість забезпечення (застави).

BBЗ - відсоток від вартості застави, що береться до розрахунку бази страхового резерву (%).

НР - норма резервування (%).

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається наступним чином:

Категорія ризику	Визначення	Граничні значення норм резервування, %
<b>Дебіторська заборгованість по виданим позикам (пов'язана з наданням фінансових кредитів під заставу майна)</b>		
Перша категорія	в діяльності контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою ще не настав	0
Друга категорія	аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 30 до 60 календарних днів	1 - 20
Третя категорія	аналіз діяльності контрагента виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 50 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 60 до 90 календарних днів	21 - 50
Четверта категорія	аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 51 до 100 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 90 до 180 календарних днів	51 - 100
П'ята категорія	аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає більше 180 календарних днів	100
<b>Інша дебіторська заборгованість (не пов'язана з наданням фінансових кредитів під заставу майна)</b>		
Шоста категорія	Не прострочена	0,005
Сьома категорія	Прострочена	100

Відсутність реальної та потенційної загрози збитків для дебіторської заборгованості по наданим позикам, наказом № 6/97 від 01.06.2018 р. визначен кредитний ризик першої категорії з граничним значенням норми резервування в розмірі 0 відсотків.

#### Припинення визнання фінансових активів

Компанія припиняє визнавати фінансові активи тільки в разі припинення договірних прав на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигод іншому підприємству.

Якщо Компанія не передає і не зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння активом та продовжує контролювати переданий актив, то вона продовжує відображати свою частку в даному активі і пов'язані з ним можливі зобов'язання.

Якщо Компанія зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння переданим фінансовим активом, вона продовжує враховувати даний фінансовий актив, а отримані при передачі засоби відображає у вигляді забезпечення позики.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманої і належної до отримання винагороди, а також дохід або витрата, накопичений в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

### **3.4. Основні засоби та нематеріальні активи**

#### **3.4.1. Основні засоби**

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

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

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

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

Будинки та споруди	20-80 років
Машини та обладнання	2-15 років
Інструменти, прилади, інвентар	4-10 років
Інші основні засоби	2-20 років.

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

#### **3.4.2. Нематеріальні активи**

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

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

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

### 3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

Компанія проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Компанія оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коректувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

### 3.5. Оренда

Згідно МСФЗ (IFRS) 16, договір в цілому або його окремі частини є договором оренди, якщо по цьому договору передається право контролю використання ідентифікованого активу на протязі визначеного терміну в обмін на компенсацію. Згідно з МСБО (IAS) 17, раніше в балансі відображався лише фінансовий лізинг, проте МСФЗ (IFRS) 16 вимагає відображення в балансі всіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди та оренди з низькою вартістю активу.

МСФЗ (IFRS) 16 визначає принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації в звітності стосовно операційної оренди. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права користування активом з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом певного періоду часу. Таким чином, орендарі повинні визнати:

- a) активи та зобов'язання відносно всіх договорів оренди з тривалістю більше 12 місяців, за винятком випадків коли вартість об'єкту оренди незначна;
- b) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням у звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів, збільшення орендного платежу на індекс інфляції тощо враховуються в складі витрат по факту визнання зобов'язань перед Орендодавцем.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком менше 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;

- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Відповідно до вимог § 26 МСФЗ 16, на дату початку оренди орендар повинен оцінити орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо її можна легко визначити. Облікова політика передбачає два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, закладеної в оренду. Якщо визначити ставку, закладену в оренду, неможливо, то орендар замість цього використовує облікову ставку НБУ станом на кінець року.

У 2019 році Товариство почало застосовувати обов'язковий до застосування міжнародний стандарт МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

Товариство для визнання, обліку, відображення у фінансовій звітності та розкриття інформації щодо операцій з оренди застосовує вимоги МСФЗ 16 ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування цього стандарту, який є визнаним у звітності на дату першого застосування - 31.12.2019 року відповідно до абзацу «б» п. В5 МСФЗ 16.

Під час оцінки активів у відповідності до МСФЗ 16 Компанія використала умови звільнення від визнання у відповідності до п. 5 МСФЗ 16 відносно короткострокової оренди.

Укладені договори оренди протягом 2020-2022 років, мають ознаки довгостроковості (приміщення орендується декілька років поспіль, договір оренди неодноразово переукладався на новий термін, або подовжувався додатковими угодами), тому вважаємо за потрібне застосування до нього МСФЗ (IFRS) 16 зі строком використання права користування активом, щонайменше 35 місяців з дати балансу.

На дату початку дії договорів оренди Товариства (як орендар) визнала зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив у вигляді права користування базовим активом протягом терміну оренди.

Зобов'язання з оренди спочатку визнається з першого повного місяця дії договору і оцінюється в сумі, що дорівнює наведеній вартості ще не оплачених орендних платежів протягом терміну договору. Актив у формі права користування визнається спочатку з першого повного місяця дії договору і оцінюється за первісною вартістю, яка визначається як сума первісної оцінки зобов'язання з оренди та будь-яких орендних платежів, нарахованих на користь орендодавця.

Орендне зобов'язання оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. За вказаними орендними договорами ставка дисконтування не передбачена. На підставі вимог МСФЗ 16 та правил облікової політики Товариства в якості ставки дисконтування передбачена облікова ставка НБУ, відповідно до вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) складає станом на:

Період на	Кількість договорів оренди приміщень	У т.ч.			Ставки дисконтування
		Модифіковані	Нові	Закриті	
31.12.2021	306	1	4	3	13,1
31.01.2022	328	8	25	27	13,3
28.02.2022	303	1	2	8	13,1
31.03.2022	298	0	3	0	13,9
30.04.2022	320	0	22	30	13,9
31.05.2022	291	0	1	7	13,9
30.06.2022	284	0	0	4	13,9

31.07.2022	287	0	7	9	13,9
31.08.2022	282	0	4	6	13,9
30.09.2022	277	0	1	3	13,9
31.10.2022	276	1	2	16	13,9
30.11.2022	287	2	27	29	13,9
31.12.2022	260	6	4	9	13,9

В звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

Після введення воєнного стану на території України (Указ президента України № 64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022 р.), відповідно додаткових угод до договорів субаренди/оренди частково були надані знижки на певний період або на строк не провадження діяльності.

### 3.6. 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.

Витрати з податку на прибуток або збиток за рік являють собою суму поточного та відстроченого податку.

#### *Поточний податок*

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподаткованого прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку, відображеного у звіті про сукупні доходи або витрати, через статті доходів або витрат, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування в інші періоди, а також виключає статті, що взагалі не підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування.

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

#### *Відстрочений податок*

Відстрочений податок визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподаткованого прибутку. Відкладені податкові зобов'язання, як правило, відображаються з урахуванням всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи відображаються з урахуванням всіх тимчасових різниць за умови високої ймовірності отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, достатнього для використання цих тимчасових різниць.

Податкові активи та зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання інших активів і зобов'язань в рамках угод (крім угод по об'єднанню бізнесу), які не впливають ні на оподатковуваний, ні на бухгалтерський прибуток.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кінець кожного звітного періоду і зменшується, якщо ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, достатнього для повного або часткового використання цих активів, більш не є високою.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування (а також положень податкового законодавства), встановлених законодавством, що набрало або практично набрало чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання показуються у звітності згорнуто, якщо існує законне право провести взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань, що відносяться до податку на прибуток, що справляється одним і тим самим податковим органом, і Компанія має намір здійснити взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань.

#### *Поточний та відстрочений податки за період*

Поточні та відстрочені податки визнаються в прибутках і збитках, крім випадків, коли вони відносяться до статей, які безпосередньо відносяться до складу іншого сукупного доходу або власного капіталу. У цьому випадку відповідний податок також визнається в іншому сукупному прибутку або безпосередньо в капіталі відповідно.

### **3.7. Фінансові зобов'язання**

#### **Згортання фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

#### **Забезпечення**

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

### **3.8. Виплати працівникам**

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

### **3.9. Запаси.**

Запаси складаються, головним чином, з матеріалів для забезпечення роботи офісу і матеріалами, використовуваними для обслуговування діяльності Компанії. Запаси відображаються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої вартості реалізації.

При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом середньозваженої собівартості.

### **3.10. Доходи та витрати**

#### **Визнання доходів і витрат**

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

#### **Надання послуг**

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Компанії і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

#### **Доходи від реалізації заставного майна**

Заставне майно, на яке звернено стягнення - не переходить у власність, для компенсації витрат понесених з не повернення кредитів, Товариство, як посередник, передає на реалізацію. Усі істотні ризики і вигоди залишаються у власника заставного майна. Коли сума реалізації перевищує суму зобов'язань заставодавця перед ломбардом, Товариство сплачує податки до бюджету, а позитивна різниця підлягає поверненню. Ціна продажу дорогоцінних металів визначається на базі офіційного курсу Національного банку України та договірних відносин з НБУ, а також з іншими учасниками ринку.

### 3.11. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Фактичні показники діяльності Компанії за звітний рік надано у Примітці 7.

### 3.12. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2022, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р. [1]	Вплив поправок [2]
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li> <li>- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</li> </ul>	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	не має

	<p>«урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.</p> <p>Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p>				
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)</p>	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".</p> <p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p> <p>Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають не обов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.</p>	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	не має
<p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)</p>	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Послання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p> <p>Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	не має



<p>МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)</p>	<p>У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.</p> <p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати що від'ємну тимчасову різницю;</p> <p>відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p> <p>Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>не застосовується</p>	<p>не має</p>
<p>МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)</p>	<p>У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування, випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:</p>				

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>• Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>• Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</li> <li>• Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>• Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки</li> <li>• Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>• Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів</li> <li>• Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>• Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>• Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>• Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</li> </ul>	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	не має
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обгрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.</li> <li>• Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.</li> </ul> <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>	01 січня 2024 року	Дозволено	не застосовується	не має

<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)</p>	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p>	<p>01 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>не застосовується</p>	<p>не має</p>
<p>МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»</p>	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>	<p>Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ</p>	<p>Дозволено</p>	<p>не застосовується</p>	<p>не має</p>

[1] В цій графі зазначається застосовані чи не застосовані поправки у фінансовій звітності за 2022 рік.

[2] В цій графі зазначається вплив поправок (якщо їх застосовано) та дається посилання на примітку, де цей вплив розкрито, або зазначається, що правки не мали впливу

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

#### **4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.**

##### **4.1. Використання оцінок та припущень**

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.

##### **4.1. Судження щодо безперервності діяльності.**

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Наявна інформація щодо тривалості пандемії COVID-19 та воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій в Україні протягом 2022-2023р.р. призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії.

Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 2.4. Незважаючи на той факт, що м. Запоріжжя зазнало меншого впливу бойових дій, але все одно військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. В залежності від такої ситуації знаходяться:

- можливе знищення активів;
- можливе зменшення доходу;
- зупинка діяльності ломбардних відділень.

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво вважає, що будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність наразі відсутні. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

##### **4.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

#### **4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

#### **4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

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

#### **4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

В оцінку очікуваних кредитних збитків включають потоки коштів, очікуваних від заставного забезпечення, передбачені умовами договору про надання фінансового кредиту і не визнані окремо від фінансового інструмента, що оцінюється на предмет знецінення. Згідно з МСФО 9 незалежно від того, чи є звернення стягнення на предмет застави вельми імовірним, оцінка очікуваних сум недобору коштів за фінансовим, відображає суму і строки виникнення потоків коштів, очікуваних у результаті звернення стягнення на предмет застави (включаючи потоки коштів, виникнення яких передбачається після настання договірної платежу за цим активом) за вирахуванням витрат на одержання та продаж цього предмета застави.

Фактори, які спричинені війною мають суттєвий вплив на рішення Керівництва щодо визнання дефолту відносно зобов'язань Ломбарда по збереженню заставного майна. Інформація, яка була отримана на протязі 2022 та початку 2023 р. спонукала провести нарахування резерву очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості по кредитах тих відділень, які знаходяться в зоні окупації.

#### **4.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції**

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2022 р.

#### **4.7. Використання ставок дисконтування**

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, а бо у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює середньоринковій ставці депозитів за даними НБУ на дату укладання договору.

З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та в разі відсутності ставки безпосередньо в договорі оренди, розмір такої ставки оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. На підставі вимог МСФЗ 16 в якості ставки дисконтування передбачена облікова ставка НБУ, відповідно до вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту).

#### 4.8. Судження щодо оренди

Товариство орендує нежитлові офісні приміщення за довгостроковим та короткостроковим договорами оренди. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», до короткострокового договору Товариство застосовує спрощення практичного характеру і не визнає в себе на балансі актив у формі права користування. За довгостроковим договором Товариство визнає актив та зобов'язання щодо права користування орендованим об'єктом. Рух активів та зобов'язань, пов'язаних із визнанням права користування (орендою) наведено нижче:

Показник	31.12.2022	31.12.2021
Актив (право користування)	188 467	227 945
Амортизація активу	(79 988)	(85 833)
<b>Всього актив</b>	<b>108 479</b>	<b>142 112</b>
Довгострокові зобов'язання з оренди	116 078	98 948
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди	70 778	114 909
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>186 856</b>	<b>213 857</b>

Показник	2022 рік	2021 рік
Фінансові витрати	4 058	28 665
Фінансовий дохід, що виник в результаті модифікації довгострокового договору оренди	0	0

#### 4.9. Джерела невизначеності оцінок

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву майбутніх виплат (резерв відпусток), визначення справедливої вартості довгострокових зобов'язань з оренди. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах.

Показник	Станом на	
	31.12.22	31.12.21
Довгострокові зобов'язання з оренди	186 856	213 857
Видані грошові кошти по договорам фінансового кредитування (забезпечені заставним майном)	229 055	222 533
Передача на реалізацію заставного майна, для отримання компенсації по понесеним витратам	4 123	5 594
Резервний капітал	2 604	2 604
Забезпечення під відпустки працівникам	2 745	3 571

Протягом 2022-2023 р.р. Товариством було подано до правоохоронних органів заяв по пошкодженню, розкраданню та знищенню майна, та заставного майна Клієнтів згідно Договорів про надання фінансового кредиту та застави внаслідок військової агресії Російської Федерації проти України на загальну суму 21 137 тис.грн. Розкриття в примітці 6.6.

Товариство використовує оцінки та робить допущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі звітного періоду. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

## 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

### 5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

### 5.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

#### Фінансових активів

Найменування статті	31.12.22		31.12.21	
	балансова вартість	амортизована вартість	балансова вартість	амортизована вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти:	10 096	10 096	25 618	25 618
- кошти на рахунках в банку	870	870	6 776	6 776
- депозити	0	0	0	0
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	5 292	5 292	3 010	3 010
Інші поточні фінансові активи, у т.ч.	265 521	230 360	256 868	256 868
дебіторська заборгованість з нарахованих доходів, у т.ч.	33 596	31 443	28 747	28 747
<i>резерв очікуваних кредитних збитків</i>	0	(2 153)	0	0
інша поточна дебіторська заборгованість, у т.ч.	231 925	198 917	228 120	228 120
<i>резерв очікуваних кредитних збитків</i>	0	(33 008)	0	0
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>280 909</b>	<b>245 748</b>	<b>285 496</b>	<b>285 496</b>

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточний рахунок відкрито у банках: ПАТ "ПІВДЕННИЙ" м. Одеса, ПАТ "ПУМБ" м. Київ, ПАТ "ПРИВАТБАНК", ПАТ "ОЩАД. БАНК.", ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО", м. Київ. Банки є надійними, доступ до коштів не обмежений. Компанія не співпрацює та не розміщує кошти в банках бенефіціарами яких є суб'єкти Російської Федерації та Білорусії. Відсутні кошти в рублях.

Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника. В звітному році резерв під очікувані кредитні збитки нараховувався на суму дебіторської заборгованості по ломбардних відділеннях, розташованих на окупованих територіях, та по яких визнан факт крадіжки заставного майна, у зв'язку з неможливістю скористатися правом реалізації майна. Вся сума заборгованості боржників за угодами кредитів забезпечена заставним майном. Розкриття інформації з цього питання надано в Примітці 6.2.5.

#### Фінансових зобов'язань

Найменування статті	31.12.22		31.12.21	
	історична вартість	амортизована вартість	історична вартість	амортизована вартість
Інші непоточні фінансові зобов'язання	116 078	116 078	98 948	98 948
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	130 276	130 276	139 245	139 245
Інші поточні фінансові зобов'язання	76 872	76 872	121 076	121 076
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>323 226</b>	<b>323 226</b>	<b>359 269</b>	<b>359 269</b>

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

#### Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника, про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2022 року складається із сум заборгованості по договорам з надання кредитів та нарахованих доходів, які забезпечені заставним майном. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості визначений як низький. Розрахована відповідно до облікової політики сума резерву менше 1 тис. грн. та нижче рівня суттєвості встановленого Товариством, розрахункова сума не має впливу на фінансовий стан Товариства та не відображається у фінансовій звітності за 2022 рік. (Примітка 6.2.4).

Винятково у звітному році резерв під очікувані кредитні збитки був нарахований на заборгованість по ломбардних відділеннях, які розташовані на окупованих територіях, на територіях де ведуться активні бойові дії, та по яких не має неможливості скористатися правом реалізації майна. А також по заборгованості, по якій визнан факт крадіжки заставного майна (Примітка 6.2.5).

Передача на реалізацію заставного майна, для отримання компенсацій по понесеним витратам відповідно до офіційного курсу Національного банку України та договору на поставку банківських/дорогоцінних металів № 34/2021-бм від 19.02.2021 р. (та додаткових угод) з НБУ призвела до витрат при реалізації заставного майна.

Фактичні показники діяльності Компанії за звітний рік надано у Примітці 6.1.5.

Керівництвом застосовуються заходи для мінімізації витрат: перегляд тарифних планів, в залежності від коливань офіційних закупельних цін на дорогоцінні метали.

#### Інші джерела невизначеності

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву майбутніх виплат (резерв відпусток), визначення справедливої вартості довгострокових зобов'язань з оренди. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах.



## 6. Розкриття показників фінансової звітності

У звітному періоді основним видом діяльності Товариства було надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів.

### 6.1. Доходи та витрати Товариства:

#### 6.1.1. Дохід від звичайної діяльності

Повне товариство «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» протягом звітного року:

Показник	Кількість, шт.	Сума, тис.грн.
Надало фінансових кредитів фізичним особам під заставу	455 285	789 065
а сама:		
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння:	331 408	593 941
побутової техніки:	123 877	195 125
Погашено фінансових кредитів	x	815 551
в тому числі погашено за рахунок майна, наданого в заставу	96 482	230 783
за рахунок резерву очікуваних кредитних збитків	x	33 008
Сума нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами		183 101
Сума погашених відсотків за користування фінансовими кредитами	x	180 405
в тому числі погашено за рахунок майна, наданого в заставу, у т.ч.:		29 982
за рахунок резерву очікуваних кредитних збитків		2 153

Показник:	2022 рік	2021 рік
Дохід від реалізації послуг (нараховані відсотки за користування фінансовими кредитами)	183 101	371 334
<b>Всього</b>	<b>183 101</b>	<b>371 334</b>

#### 6.1.2. Інші доходи

Показник	2022 рік	2021 рік
Отримані штрафи, пені, неустойки	3	30
Списання (прощення) кредиторської заборгованості	0	94
Нараховані відсотки на залишки коштів на поточних рахунках	530	159
Доходи при реалізації заставного майна (сума реалізації перевищує суму зобов'язань заставодавця перед ломбардом (за дорогоцінні метали)	756	0
Інші доходи (округлення при сплаті відсотків та інші)	4	13
<b>Всього</b>	<b>1 293</b>	<b>296</b>

#### 6.1.3. Витрати на збут

Показник:	2022 рік	2021 рік
Заробітна плата та відповідні нарахування	33 693	57 832
Амортизація	56 701	66 394
Матеріальні витрати	127	199
Оренда	1 953	1 476
Послуги банків	1 798	1 904
<b>Інші, у т.ч.:</b>	<b>42 376</b>	<b>6 329</b>
Охорона	37 967	413
Реклама	1 671	2 654
Страховання	17	5
Інші	2 721	3 258
<b>Всього</b>	<b>136 648</b>	<b>134 134</b>

#### 6.1.4. Адміністративні витрати

Показник:	2022 рік	2021 рік
Заробітна плата та відповідні нарахування	5 833	10 234
Амортизація	4 828	7 769
Матеріальні витрати	2 993	6 605
Оренда	895	2 112
Послуги банків	261	222
<b>Інші, у т.ч.:</b>	<b>29 437</b>	<b>152 473</b>
Резерв відпусток	2 026	4 919
Відраження	3	14
Охорона	0	80 600
Реклама	0	4 111
Юридичні послуги	855	1 201
Обладнання	0	50
Послуги з реалізації ЗМ	622	3 801
Послуги інтернету, зв'язку, обслуговування техніки, ІТ	25 931	57 778
<b>Всього</b>	<b>44 247</b>	<b>179 414</b>

#### 6.1.5. Інші витрати

Показник	2022 рік	2021 рік
Собівартість реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу	0	0
Сумнівні та безнадійні борги	0	0
Визнані штрафи, пені, неустойки	0	0
<b>Інші витрати операційної діяльності, у т.ч.:</b>	<b>38 667</b>	<b>8 374</b>
Витрати (збитки) від реалізації заставного майна	2 973	6 420
Списання ДЗ	0	463
Лікарняні та відповідні нарахування	300	517
Страхування співробітників	202	252
Резерв очікуваних кредитних збитків	35 161	0
Реклама	0	146
Інші (акційні заходи, допомога на поховання родичам)	32	576
<b>Інші витрати (втрати від зменшення корисності активів)</b>	<b>32</b>	<b>0</b>
<b>Всього</b>	<b>38 699</b>	<b>8 374</b>

Заставне майно, на яке звернуто стягнення - не переходить у власність, а використовується для компенсації витрат понесених від не повернення кредитів. Товариство, як посередник, передає майно на подальшу реалізацію. Усі істотні ризики і вигоди залишаються у власника заставного майна.

Ціна продажу дорогоцінних металів визначається на базі офіційного курсу Національного банку України та договірних відносин з НБУ. Керівництвом Товариства застосовуються заходи для мінімізації витрат: перегляд тарифних планів, в залежності від коливань офіційних закупельних цін на дорогоцінні метали.

#### 6.1.6. Фінансові доходи

Показник	2022 рік	2021 рік
Фінансовий дохід, що виник в результаті модифікації довгострокового договору оренди	0	0
<b>Всього</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 6.1.7. Фінансові витрати

Показник	2022 рік	2021 рік
Фінансові витрати (відсотки по дисконтуванню зобов'язань за договорами оренди)	4 058	28 665
<b>Всього</b>	<b>4 058</b>	<b>28 665</b>

### 6.1.8. Витрати з податку на прибуток

Згідно з Податковим Кодексом України у 2021-2022 рр. встановлено ставку податку на прибуток у розмірі 18 %.

Показник:	2022 рік	2021 рік
Поточний податок на прибуток	0	3 788
Відстрочені податкові активи: на початок звітнього року	0	0
на кінець звітнього року	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітнього року	0	0
на кінець звітнього року	0	0
<b>Включено до Звіту про фінансові результати - усього</b>	<b>0</b>	<b>3 788</b>
у тому числі: поточний податок на прибуток	0	3 788
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	0
<b>Відображено у складі власного капіталу - усього</b>	<b>0</b>	<b>3 788</b>
у тому числі: поточний податок на прибуток	0	3 788
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	0

Діяльність поточного року збиткова, тому нарахування податкових зобов'язань з податку на прибуток не здійснювались.

### 6.2. Активи Товариства:

Непоточні активи представлені наступним чином:

#### 6.2.1. Основні засоби

Показник	31.12.2022	31.12.2021
Основні засоби, балансова вартість	134 388	172 474
<b>Всього:</b>	<b>134 388</b>	<b>172 474</b>

Найменування	31.12.2022		31.12.2021	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
<b>Інші основні засоби, а саме:</b>	<b>83 907</b>	<b>57 997</b>	<b>86 164</b>	<b>55 802</b>
передавальні пристрої: відеоспостереження, сигналізація та інше на ломбардних відділеннях	4 276	2 826	4 295	2 465
комп'ютерна техніка та інше	6 389	6 170	7 830	7 677
інструменти, прилади, інвентар, меблі	6 300	5 201	6 333	4 681
інші основні засоби	54 215	33 747	54 491	30 607
МНМА	12 727	10 053	13 215	10 372
<b>Право на користування предметом оренди</b>	<b>188 466</b>	<b>79 988</b>	<b>227 945</b>	<b>85 833</b>
<b>Всього</b>	<b>272 373</b>	<b>137 985</b>	<b>314 109</b>	<b>141 635</b>
<b>Балансова вартість основних засобів</b>	<b>134 388</b>		<b>172 474</b>	

Показники	Сума на 25.02.22, тис.грн.	Сума на 31.12.22, тис.грн.
Балансова вартість основних засобів, які знаходяться на окупованих територіях, відповідно до Наказу КК/7/2 від 25.04.2022р.	8 201	7 144

У наступній таблиці надано рух основних засобів без руху незавершених капітальних інвестицій.

Показники	Інші основні засоби	Право на користування предметом оренди	Всього
Первісна вартість станом на 31.12.2021	86 164	227 945	314 109
Надходження основних засобів	360	154 035	154 395
Інші надходження	0	0	0
Вибуло	(2 617)	(193 514)	(196 131)
Первісна вартість станом на 31.12.2022	83 907	188 466	272 373
Накопичена амортизація станом на 31.12.2021	(55 802)	(85 833)	(141 635)
Амортизаційні нарахування за 2022 рік	(4 780)	(56 701)	(61 481)
Вибуло	2 585	62 546	65 131
Накопичена амортизація станом на 31.12.2022	(57 997)	(79 988)	(137 985)
Балансова вартість станом на 31.12.2021	30 362	142 112	172 474
Балансова вартість станом на 31.12.2022	25 910	108 478	134 388

#### 6.2.2. Нематеріальні активи

Показник	31.12.2022	31.12.2021
Нематеріальні активи, балансова вартість	184	232
<b>Всього:</b>	<b>184</b>	<b>232</b>

Найменування	31.12.2022		31.12.2021	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Комп'ютерне програмне забезпечення	184	116	184	97
Ліцензії та франшизи	3	1	3	1
Інші нематеріальні активи	269	155	269	126
<b>Всього</b>	<b>456</b>	<b>272</b>	<b>456</b>	<b>224</b>
<b>Балансова вартість основних засобів</b>	<b>184</b>		<b>232</b>	

У наступній таблиці надано рух нематеріальних активів

Показники	Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії та франшизи	Інші нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість станом на 31.12.2021	184	3	269	456
Надходження нематеріальних активів	0	0	0	0
Інші надходження	0	0	0	0
Вибуло	0	0	0	0
Первісна вартість станом на 31.12.2022	184	3	269	456
Накопичена амортизація станом на 31.12.2021	(97)	(1)	(126)	(224)
Амортизаційні нарахування за 2022 рік	(19)	0	(29)	(48)
Вибуло	0	0	0	0
Накопичена амортизація станом на 31.12.2022	(116)	(1)	(155)	(272)
Балансова вартість станом на 31.12.2021	87	2	143	232
Балансова вартість станом на 31.12.2022	68	2	114	184

Поточні активи представлені наступними статтями:

### 6.2.3. Запаси

Показники	31.12.2022	31.12.2021
Паливо	2	0
Товари	29	59
<b>Всього:</b>	<b>31</b>	<b>59</b>

### 6.2.4. Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Показники	31.12.2022	31.12.2021
<b>Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам, у тому числі:</b>	<b>3 645</b>	<b>2 692</b>
за реалізацію ЗМ	204	0
за оренду приміщень (ГП) та комунальні послуги	1 957	1 543
за охорону приміщень/ охоронне обладнання	233	274
за рекламу / рекламну продукцію	472	109
інтернет, зв'язок, ремонтні роботи, ОЗ, послуги досл. ринку та вияв.громад.думки, інше	779	766
<b>Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (розрахунки з ПДФО та Військовий збір)</b>	<b>359</b>	<b>197</b>
<b>Інша поточна дебіторська заборгованість, у т.ч.</b>	<b>1 288</b>	<b>121</b>
лікарняні	35	114
із заробітної плати	412	0
розрахунки за претензіями, у т.ч. готівка у касі з/б на окупованій території, по якій подана заява до правоохоронних органів	754	0
розрахунки з загальнообов'язкового державного соціального страхування	80	0
інша поточна дебіторська заборгованість	7	7
<b>Всього:</b>	<b>5 292</b>	<b>3 010</b>

Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2022 р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості / Категорія ризику	Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн. 0,005%	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
<b>Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам, у тому числі:</b>						
ТОВ Аптека Низьких цін Харків	51	1,4%	Не простро-чена / 6 карегорія		листопад 2020 / вересень 2022/до 360 днів	Оренда приміщень (гарантійні платежі, комунальні послуги)
КП КАЛИНА	43	1,2%	Не простро-чена / 6 карегорія		листопад 2020/липень-грудень 2022/до 360 днів	Оренда приміщень (гарантійні платежі, комунальні послуги)

ФОП КАПУЛОВСЬКА ЛЮДМИЛА ПЕТРІВНА	146	4,0%	Не простро- чена / 6 категорія		лютий 2022 /квітень- грудень 2022/до 360 днів	Оренда приміщень (гарантійні платежі, комунальні послуги)
ФОП Ловцова Анна Валеріївна	57	1,6%	Не простро- чена / 6 категорія		жовтень 2020 /квітень- грудень 2022/до 360 днів	Оренда приміщень (гарантійні платежі, комунальні послуги)
ТОВ МЕД - СЕРВІС ЮГ	47	1,3%	Не простро- чена / 6 категорія		травень 2021/грудень 2022/до 360 днів	Оренда приміщень (гарантійні платежі, комунальні послуги)
ФОП РАДОЧІНА ЛАРИСА АНАТОЛІЙВНА	80	2,2%	Не простро- чена / 6 категорія		травень 2020/до 360 днів	Оренда приміщень (гарантійні платежі)
ТОВ РЕАЛ ЕСТЕЙТ ЗАПОРІЖЬЕ	63	1,7%	Не простро- чена / 6 категорія		вересень 2022/грудень 2022 до 360 днів	Оренда приміщень (гарантійні платежі, комунальні послуги)
ТОВ Реал Естейт Хорн	51	1,4%	Не простро- чена / 6 категорія		липень 202 /грудень 2022 до 360 днів	Оренда приміщень (гарантійні платежі, комунальні послуги)
ТОВ СМІЛАПОБУТ	156	4,3%	Не простро- чена / 6 категорія		лютий 2022/грудень 2022/до 360 днів	Оренда приміщень (комунальні послуги)
ФОП Чалий Валерій Олексійович, ФОП	47	1,3%	Не простро- чена / 6 категорія		жовтень 2020/червень- грудень 2022/до 360 днів	Оренда приміщень (гарантійні платежі, комунальні послуги)
ФОП ЧЕРНЯКОВ ОЛЕКСІЙ ГЕОРГІЙОВИЧ	47	1,3%	Не простро- чена / 6 категорія		листопад 22021/грудень 2022/до 360 днів	Оренда приміщень (гарантійні платежі, комунальні послуги)
ТОВ ОНІКС ОК	56	1,5%	Не простро- чена / 6 категорія		липень 2022/до 360 днів	Обслуговування охоронного обладнання
УПО ОДЕСЬКОЇ ОБЛАСТІ	53	1,4%	Не простро- чена / 6 категорія		листопад- грудень 2022/до 90 днів	Послуги охорони
ТОВ АНТАРИС Р.А	103	2,8%	Не простро- чена / 6 категорія		лютий 2022/до 360 днів	Послуги з реклами
ТОВ Оллан	57	1,6%	Не простро- чена / 6 категорія		лютий 2022/до 360 днів	Послуги з реклами
ТОВ Спейс-м маркетинг	123	3,4%	Не простро- чена / 6 категорія		лютий 2022/до 360 днів	Послуги з реклами
ТОВ Аудиторська фірма Олеся	140	3,8%	Не простро- чена / 6 категорія		червень 2022/до 360 днів	Послуги з аудиту
ТОВ ВЕСТ КАРД	84	2,3%	Не простро- чена / 6 категорія		листопад- грудень 2022/до 90 днів	ГСМ

ФОП ГУЛАЙ ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ	136	3,7%	Не простро- чена / 6 категорія	квітень-серпень 2022/до 360 днів	Монтажні роботи
ТОВ ТЕХНОСТОК ТРЕЙД	180	4,9%	Не простро- чена / 6 категорія	грудень 2022/до 30 днів	Послуги з обробки даних
ТЕХНОСТОК,ПП	204	5,6%	Не простро- чена / 6 категорія	грудень 2022/до 30 днів	Послуга з реалізації заставного майна
Інші контрагенти	1 722	47,25%	Не простро- чена / 6 категорія	до 360 днів	передплати ком.послугам, за інтернет, зв'язок, ремонтні роботи, ОЗ, послуги досл.ринку та вияв.гром.думки
<b>Всього:</b>	<b>3 645</b>	<b>100%</b>			

#### 6.2.5. Інші поточні фінансові активи

Показники	31.12.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (заборгованість з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами, фізичні особи)	31 443	28 747
<b>Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч</b>	<b>198 917</b>	<b>228 121</b>
заборгованість за наданими фінансовими кредитами	196 047	222 531
заборгованість по переданій техніці (по договору комісії)	2 870	5 589
інша	0	1
<b>Всього:</b>	<b>230 360</b>	<b>256 868</b>

Показник	31.12.2022	31.12.2021
<b>Кількість не погашених договорів фінансового кредиту складає шт., в т.ч. по видах заставного майна:</b>	<b>42 542</b>	<b>63 522</b>
вироби із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	31 639	48 692
побутової техніки:	10 902	14 830
Оціночна вартість фінансових активів, що були надані в заставу, як забезпечення зобов'язань, тис. грн.	277 555	265 539

Дебіторська заборгованість по виданим позикам (наданням фінансових кредитів під заставу майна) є короткостроковою, тому вплив змін на справедливую вартість відсутній. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості. Резерв очікуваних кредитних збитків не нараховується, так як відбувається компенсація витрат пов'язаних з наданням кредитів - від реалізації заставного майна.

Вийняtkово нарахування резерву очікуваних збитків проведено тільки по ломбардних відділеннях, розташованих на окупованих територіях та на територіях активних воєнних дій, у зв'язку з неможливістю скористатися правом реалізації майна та по наявним фактам крадіжки заставного майна:

Показники	Сума заборгованості з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами, тис.грн.	Сума заборгованості за наданими фінансовими кредитами, тис.грн.	Сума нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків, тис.грн. 100%
Дебіторська заборгованість по ЛВ, які знаходяться на окупованих територіях, відповідно до Наказу КК/7/2 від 25.04.2022 р.	2 125	32 852	34 977
Дебіторська заборгованість по ЛВ, по яких визнан факт кражі заставного майна, відповідно до Наказу КК/168 від 03.06.2022 р.	28	156	184
<b>Всього за наданими фінансовими кредитами</b>	<b>2 153</b>	<b>33 008</b>	<b>35 161</b>

### Заставне майно

Внутрішніми документами Товариства (Організаційно-розпорядчі документи), затверджені Правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та супровідних послуг.

До фінансових та супутніх послуг Ломбарду належать:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- оцінка заставного майна відповідно до чинного законодавства та/або умов Договору про надання фінансового кредиту;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставного майна відповідно до чинного законодавства та/або умов Договору про надання фінансового кредиту.

Діяльність з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту підлягає ліцензуванню згідно із діючим законодавством.

Надання фінансових кредитів фізичним особам є виключним видом діяльності Ломбарду та здійснюється під заставу майна, визначеного відповідними розпорядними актами Товариства. Застава є засобом забезпечення виконання зобов'язань фізичної особи – Позичальника за Договором про надання фінансового кредиту та застави, укладеним між Товариством - Позикодавцем, Кредитодавцем та Заставодавцем. Оціночна вартість предметів застави встановлюється за згодою сторін в межах максимальної оціночної вартості.

За користування фінансовим кредитом Позичальник сплачує проценти. Проценти за користування кредитом стягуються за період фактичного користування кредитом.

У разі невиконання Позичальником, своїх зобов'язань за Договором у повному обсязі та у строк, визначений у Договорі, з метою погашення фінансового кредиту, а також процентів за користування фінансовим кредитом, відшкодування збитків та інших витрат, понесених Товариством внаслідок невиконання Позичальником зобов'язань за Договором, Ломбард має право звернути стягнення на заставне майно, починаючи з першого дня, що слідує за датою повернення фінансового Кредиту.

Показник	31.12.2022	31.12.2021
Справедлива вартість отриманої застави	277 555	172 680

Показник	2022 рік	2021 рік
Справедлива вартість реалізованої застави	259 270	378 976

Показники	Сума, тис.грн.
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами та з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами по ломбардних відділеннях, які знаходяться на окупованих територіях	34 977
Оціночна вартість заставного майна, яке знаходиться на окупованих територіях в приміщенні ломбардних відділень	37 301



Інші поточні фінансові активи станом на 31.12.2022 р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості / Категорія ризику	Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн.	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
Клієнти ломбарду	31 443	11,78%	Не простро-чена / 1 категорія	0	до 30 днів	дебіторська заборгованість з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами, фізичні особи
Клієнти ломбарду / по ЛВ, які знаходяться на окупованих територіях	2 125	0,80%	Простро-чена / 5 категорія	2 125	до 30 днів	дебіторська заборгованість з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами, фізичні особи
Клієнти ломбарду / по ЛВ, на яких визнаний факт крадіжки заставного майна	28	0,01%	Простро-чена / 5 категорія	28	до 30 днів	дебіторська заборгованість з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами, фізичні особи
Клієнти ломбарду	196 047	73,48%	Не простро-чена / 1 категорія	0	до 30 днів	дебіторська заборгованість заборгованість за наданими фінансовими кредитами
Клієнти ломбарду / по ЛВ, які знаходяться на окупованих територіях	32 852	12,31%	Простро-чена / 5 категорія	32 852	до 30 днів	дебіторська заборгованість заборгованість за наданими фінансовими кредитами
Клієнти ломбарду / ЛВ, по яких визнаний факт крадіжки заставного майна	156	0,06%	Простро-чена / 5 категорія	156	до 30 днів	дебіторська заборгованість заборгованість за наданими фінансовими кредитами.
ПП ТЕХНОСТОК	2 794	1,05%	Не простро-чена / 6 категорія	0,140	грудень 2022 / до 30 днів	заборгованість по переданій техніці відповідно до договорів комісії
Інші контрагенти	76	0,03%	Не простро-чена / 6 категорія	0,00	до 360 днів	заборгованість по переданій техніці відповідно до договорів комісії
<b>Всього</b>	<b>265 521</b>	<b>100%</b>		<b>35 161</b>		

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю.

Дебіторська заборгованість має забезпечення.

Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Керівництво аналізує справедливу вартість заборгованості на підставі визначеного обліковою політикою методу.

#### - Припинена діяльність

Ломбардні відділення компанії є окремими компонентами, які генерують грошові потоки та є відображенням географічного району ведення діяльності. На протязі 2022-2023рр. було припинено діяльність 13 ломбардних підрозділів (тих, які на протязі 2021 р. здійснювали діяльність, а у 2022 році потрапили в зону окупації військами РФ).

Закрите ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ	Дата закриття	Період	Сума доходів, отриманих на протязі	Сума понесених витрат на протязі	Фінансовий результат до оподаткуванн я від припиненої діяльності	Податок на прибуток	Чистий прибуток від припиненої діяльності	Втрачені активи у 2022 2023р.
№27, Херсонська обл., м.Херсон пр-т. Святих Кирилла та Мефодія, буд. 23	15.11.2022	2021р.	556	524	31	6	26	Активи переміщені на №114, м.Херсон, Лавренюва, буд.8
		2022р.	109	105	4	1	4	
№28, Донецька обл., м.Маріуполь, Пилипа Орлика, буд.81В	24.02.2023	2021р.	1 744	1 645	99	18	81	1 326
		2022р.	314	301	13	2	11	
№39, Запорізька обл., м.Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.53	24.02.2023	2021р.	1 273	1 201	72	13	59	673
		2022р.	233	223	10	2	8	
№128, Запорізька обл., м.Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.26	24.02.2023	2021р.	1 555	1 467	88	16	72	691
		2022р.	233	223	10	2	8	
№142, Донецька обл., м.Маріуполь, пр. Будівельників, буд.58, корп.2	24.02.2023	2021р.	1 277	1 204	72	13	59	1 063
		2022р.	236	226	10	2	8	
№188, Донецька обл., м.Маріуполь, пр. Миру, буд.116	24.02.2023	2021р.	918	866	52	9	43	650
		2022р.	164	157	7	1	6	
№202, Запорізька обл., м.Дніпрорудне, Центральна, буд.25, прим. 4	24.02.2023	2021р.	821	775	47	8	38	439
		2022р.	148	142	6	1	5	
№242, Донецька обл., м.Маріуполь, бул. Меотиди, буд.32/18, прим.1,2	24.02.2023	2021р.	1 637	1 544	93	17	76	1 339
		2022р.	257	246	11	2	9	
№286, Донецька обл., м.Маріуполь, пр.Металургів, буд.62/90, прим.23	24.02.2023	2021р.	252	238	14	3	12	478
		2022р.	79	76	3	1	3	
№301, Запорізька обл., м.Мелітополь, Героїв України, буд.48	24.02.2023	2021р.	1 411	1 331	80	14	66	1 026
		2022р.	202	194	8	1	7	
№350, Донецька обл., м.Маріуполь, пров. Транспортний, буд.18	24.02.2023	2021р.	1 084	1 023	61	11	50	1 026
		2022р.	190	182	8	1	6	

№432, Донецька обл., м.Дружківка, Маркса К., буд.1	24.02.2023	2021р.	506	477	29	5	23	Активи переміщені на №435, Донецька обл., м.Дружківка, Космонавтів, буд.51
		2022р.	96	92	4	1	3	
№433, Донецька обл., м.Маріуполь, пр. Металургів, буд.176, прим. 23,24	24.02.2023	2021р.	1 514	1 428	86	15	70	1 129
		2022р.	244	234	10	2	8	
ВСЬОГО за 2021р.			16 809	15 893	917	165	752	9 839
ВСЬОГО за 2022р.			2 505	2 402	103	19	84	

### Грошові потоки від припиненої діяльності

Закрите ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ	Сума	Сума	Чистий рух	Сума	Сума	Чистий рух
№27, Херсонська обл., м.Херсон пр-т. Святих Кирилла та Мефодія, буд. 23	2 423	2 614	-191	343	415	-72
№28, Донецька обл., м.Маріуполь, Пилипа Орлика, буд.81В	9 050	9 589	-539	1 538	1 510	28
№39, Запорізька обл., м.Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.53	5 889	6 101	-212	851	893	-42
№128, Запорізька обл., м.Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.26	6 820	7 734	-914	1 090	1 289	-199
№142, Донецька обл., м.Маріуполь, пр. Будівельників, буд.58, корп.2	6 396	7 181	-784	1 090	1 355	-265
№188, Донецька обл., м.Маріуполь, пр. Миру, буд.116	4 330	5 069	-739	547	643	-97
№202, Запорізька обл., м.Дніпрорудне, Центральна, буд.25, прим. 4	3 040	3 248	-208	497	591	-94
№242, Донецька обл., м.Маріуполь, бул. Меотиди, буд.32/18, прим.1,2	8 289	8 897	-608	1 426	1 525	-99
№286, Донецька обл., м.Маріуполь, пр.Металургів, буд.62/90, прим.23	1 992	3 113	-1 121	336	508	-172
№301, Запорізька обл., м.Мелітополь, Героїв України, буд.48	7 446	8 049	-603	972	1 223	-251
№350, Донецька обл., м.Маріуполь, пров. Транспортний, буд.18	5 833	6 259	-426	1 060	1 233	-174
№432, Донецька обл., м.Дружківка, Маркса К., буд.1	2 073	2 642	-569	305	439	-134
№433, Донецька обл., м.Маріуполь, пр. Металургів, буд.176, прим. 23,24	7 465	8 479	-1 014	1 334	1 523	-189

Сума іншої дебіторської заборгованості (не пов'язана з наданням фінансових кредитів під заставу майна) є короткостроковою, тому вплив змін на справедливую вартість відсутній. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості.

На 31 грудня 2022 р. загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки по дебіторській заборгованості (не пов'язана з наданням фінансових кредитів під заставу майна) склала:

Показники	Сума заборгованості, тис.грн.	Сума нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків, тис.грн.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам	3 645	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	4 158	0,208
<b>Всього</b>	<b>7 803</b>	<b>0,208</b>

Сума резерву не суттєва і не відображається у фінансовій звітності.

### 6.2.6. Гроші та їх еквіваленти

Показники	31.12.2022	31.12.2021
Готівка в національній валюті	8 813	18 842
<i>у т.ч. на окупованих територіях</i>	334	0
Поточні рахунки в національній валюті	870	6 776
Кошти у дорозі	413	0
<b>Всього</b>	<b>10 096</b>	<b>25 618</b>

Готівкові кошти на 31.12.2022 р. у сумі 8 813 тис.грн. зберігаються у центральній касі Товариства та касах ломбардних відділень. Це спеціально обладнані приміщення.

Показники	Сума, тис.грн.
Залишок готівки у касах ломбардних відділеннях, які знаходяться на окупованих територіях, відповідно до Наказу КК/7/2 від 25.04.2022р.	1 085
<i>у т.ч. включено до іншої дебіторської заборгованості, у зв'язку з поданням заяви до правоохоронних органів, та включення справи до ЄРДР</i>	751
на окупованих територіях	334

### 6.3.1. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2022 року зареєстрований статутний капітал складає, тис. грн.:

Засновники	31.12.2022		31.12.2021	
ТОВ АН-НІКА	4,2%	438	4%	438
ТОВ КЛИМКО	47,8%	4 979	48%	4 979
ФОП КЛИМЧУК ПЕТРО МИКОЛАЙОВИЧ	48,0%	5 000	48%	5 000
<b>Всього</b>	<b>100%</b>	<b>10 417</b>	<b>100%</b>	<b>10 417</b>

Станом на звітну дату статутний капітал сплачено в повному обсязі. В звітному році зміни до статутного капіталу Товариства не вносились.

### 6.3.2. Резервний капітал

Показники	31.12.2022	31.12.2021
Інші резерви	2 604	2 604
<b>Всього</b>	<b>2 604</b>	<b>2 604</b>

Відповідно до п. 5.11 Засновницького договору Товариство створює резервний фонд у розмірі 25% складеного капіталу (10 417 тис.грн). Резервний фонд сформовано за рахунок щорічних відрахувань 5% чистого прибутку Товариства. Резервний фонд сформовано у повному обсязі.

### 6.3.3. Нерозподілений прибуток

Показники	31.12.2022	31.12.2021
На початок періоду	81 300	64 045
Коригування суми на початок періоду - інші зміни в капіталі (повернення нарахованих у попередніх звітних періодах відсотків військовослужбовцям за користування фінансовими кредитами)	(151)	0
Чистий фінансовий результат за період	(39 258)	17 255
<i>у т.ч. за рахунок нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків</i>	(35 161)	0
<b>Всього</b>	<b>41 891</b>	<b>81 300</b>

#### 6.4. Зобов'язання Товариства:

Непоточні зобов'язання представлені наступними статтями:

##### 6.4.1. Інші непоточні фінансові зобов'язання

Показники	31.12.2022	31.12.2021
Довгострокові зобов'язання за договором оренди	116 078	98 948
<b>Всього</b>	<b>116 078</b>	<b>98 948</b>

Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:

##### 6.4.2. Поточні забезпечення на винагороди працівникам

Показники	31.12.2022	31.12.2021
Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток)	2 745	3 571
<b>Всього</b>	<b>2 745</b>	<b>3 571</b>

У звітному році Товариством:

Нараховано забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі, тис.грн.	2 026
Використано забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі, тис.грн.	2 852
Станом на 31.12.2022 р. забезпечення Товариства склали	2 745

##### 6.4.3. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

Показники	31.12.2022	31.12.2021
<b>Заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч.</b>	<b>115 058</b>	<b>122 117</b>
за реалізацію заставного майна	0	2
за оренду приміщень та комунальні послуги	739	2 189
за охорону приміщень/ охоронне обладнання	73 931	72 950
за рекламу/ рекламну продукцію	273	332
юридичні послуги	475	855
інтернет, зв'язок, ремонтні роботи, ОЗ	39 640	45 789
<b>Заборгованість за розрахунками з бюджетом, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- податок на доходи фізичних осіб	0	0
- військовий збір	0	0
<b>Заборгованість за розрахунками з оплати праці</b>	<b>69</b>	<b>1 390</b>
<b>Заборгованість за розрахунками зі страхування (ЄСВ)</b>	<b>0</b>	<b>9</b>
<b>Інші поточні зобов'язання, а саме:</b>	<b>15 149</b>	<b>15 729</b>
розрахунки з підзвітними особами	15 126	15 665
заборгованість за виконавчими листами	23	64
<b>Всього</b>	<b>130 276</b>	<b>139 245</b>

В фінансовій звітності показники кредиторської заборгованості відображені по амортизованій вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2022 р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума кредиторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі кредиторської заборгованості	Стан заборгованості	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
ФОП АРТЕМЕНКО МАРІЯ ОЛЕКСІЇВНА	2 625	2,28%	Не простро-чена	листопад 21 -вересень 22/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження / погашена у 1 півріччі 2023

ФОП Артюх Олександр Сергійович	2 650	2,30%	Не простро- чена	травень 21 - грудень 22/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження / частково погашена у 1 півріччі 2023
ФОП Артюх Олександр Сергійович	1 715	1,49%	Не простро- чена	жовтень 21 - лютий 22/до 360 днів	Послуги з технічного обслуговування/навчання / частково погашена у 1 півріччі 2023
ФОП Артюх Олександр Сергійович	1 708	1,48%	Не простро- чена	листопад 21 - грудень 22/до 360 днів	Послуги з навчання персоналу / частково погашена у 1 півріччі 2023
ФОП БЕРЕСТОВЕНКО ДІНА ОЛЕГІВНА	475	0,41%	Не простро- чена	серпень 22 - грудень 22/до 360 днів	Юридичні послуги / погашена у 1 півріччі 2023
ФОП БИЧКОВ ВАЛЕРІЙ ВАЛЕРІЙОВИЧ	2 100	1,83%	Не простро- чена	жовтень 22 - грудень 22/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів / частково погашені у липні 2023
ФОП БИЧКОВ ВАЛЕРІЙ ВАЛЕРІЙОВИЧ	4 540	3,95%	Не простро- чена	жовтень 22 - грудень 22/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження / частково погашена у 1 півріччі 2023
ФОП Жук Роман Олексійович	3 044	2,65%	Не простро- чена	жовтень 22 - грудень 22/до 360 днів	Послуги з технічного супроводу сайту / частково погашена у 1 півріччі 2023
ФОП Жук Роман Олексійович	1 195	1,04%	Не простро- чена	серпень 21 - січень 22/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження / погашена у січні-квітні 2023
ФОП ЖУКОВСЬКИЙ ОЛЕКСІЙ МИКОЛАЙОВИЧ	5 785	5,03%	Не простро- чена	липень 21 - грудень 22/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження / погашена у 1 півріччі 2023
ФОП Залозний Микола Миколайович	2 310	2,01%	Не простро- чена	жовтень 22 - грудень 22/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів / частково погашена у 1 півріччі 2023
ПП КАСКАДА	345	0,30%	Не простро- чена	серпень 22 - грудень 22/до 360 днів	Послуги з обробки ювелірних виробів / частково погашена у січні-березні 2023
ФОП Клименко Алла Іванівна	2 555	2,22%	Не простро- чена	серпень 21 - січень 22/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження / частково погашена у 1 півріччі 2023
ФОП НАУМОВА ТІНА ІВАНІВНА	1 910	1,66%	Не простро- чена	листопад 21 - вересень 22/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження / погашена у 1 півріччі 2023
ФОП СЛОВОВА АНАСТАСІЯ ВОЛОДИМИРІВНА	4 420	3,84%	Не простро- чена	квітень 21 - грудень 22/до 360 днів	Послуги з Call-центру / частково погашена у 1 півріччі 2023
ФОП НІКІТІЧ ВОЛОДИМИР ВАЛЕРІЙОВИЧ	5 250	4,56%	Не простро- чена	серпень 22 - грудень 22/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження / погашена у 1 півріччі 2023
ФОП НІКІТІЧ ВОЛОДИМИР ВАЛЕРІЙОВИЧ	780	0,68%	Не простро- чена	жовтень 22 - грудень 22/до 360 днів	Послуги з Call-центру / погашена у 1 півріччі 2023
ФОП НІКІТІЧ ВОЛОДИМИР ВАЛЕРІЙОВИЧ	1 260	1,10%	Не простро- чена	жовтень 22 - грудень 22/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів / погашена у 1 півріччі 2023

ФОП НІКІТІЧ НАТАЛІЯ ВАЛЕНТИНІВНА	7 385	6,42%	Не простро- чена	жовтень 21 - грудень 22/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження / частково погашена у 1 півріччі 2023
ФОП ПРИХОДЬКО ОЛЕНА ВАЛЕНТИНІВНА	1 820	1,58%	Не простро- чена	грудень 21 - вересень 22/до 360 днів	Послуги з Call-центру / погашена у січні-лютому 2023
ФОП Чередніченко Юрій Георгійович	4 465	3,88%	Не простро- чена	квітень 21 - січень 22/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження / частково погашена у 1 півріччі 2023
ФОП ШКОЛА ОЛЕКСАНДР ПАВЛОВИЧ	6 245	5,43%	Не простро- чена	липень 21 - грудень 22/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження / частково погашена у 1 півріччі 2023
ФОП ШКОЛА ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА	4 942	4,30%	Не простро- чена	травень 21 - вересень 22/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження / частково погашена у 1 півріччі 2023
ФОП ШКОЛА ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА	975	0,85%	Не простро- чена	травень 21 - вересень 22/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів / погашені у квітні -липні 2023
ФОП ЯКИМОВ ІГОР ОЛЕКСАНДРОВИЧ	2 835	2,46%	Не простро- чена	серпень 21 -грудень 22/до 360 днів	Послуги з дослідження якості обслуговування клієнтів / погашена у січні-липні 2023
ФОП ЯКИМОВА ІРИНА ВАЛЕРІІВНА	3 900	3,39%	Не простро- чена	травень 21 -грудень 22/до 360 днів	Послуги з Call-центру / частково погашена у 1 півріччі 2023
Інші контрагентт	37 824	32,87%	Не простро- чена	квітень-грудень 2021/до 360 днів	Послуги з відеоспостереження / частково погашена у січні - липні 2023
<b>Всього</b>	<b>115 058</b>	<b>100%</b>			

#### 6.4.4. Поточні податкові зобов'язання

Показники	31.12.2022	31.12.2021
Заборгованість перед бюджетом з податку на прибуток	0	1 100
<b>Всього</b>	<b>0</b>	<b>1 100</b>

#### 6.4.5. Інші поточні фінансові зобов'язання

Показники	31.12.2022	31.12.2021
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (за договорами оренди/субаренди)	70 778	114 909
<b>Інші поточні зобов'язання, а саме:</b>	<b>6 094</b>	<b>6 167</b>
поворотна безвідсоткова фінансова допомога	6 094	6 167
інші	0	0
<b>Всього</b>	<b>76 872</b>	<b>121 076</b>

Заборгованість з поворотної безвідсоткова фінансова допомога розкрита у Примітці 6.7

## 6.5. Рух грошових коштів.

### 6.5.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2022 рік	2021 рік
<b>Надходження від продажу товарів та надання послуг</b>	<b>176 774</b>	<b>351 086</b>
Надходження за преміями та вимогами про відшкодування збитків, ануїтетами та іншими виплатами за полісами	1	30
<b>Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.</b>	<b>1 013 826</b>	<b>1 828 816</b>
надходження фінансових установ від повернення позик	784 704	1 688 723
надходження від повернення авансів	266	413
безвідсоткова поворотня фінансова допомога	17 032	14 332
поповнення готівки каси	210 865	86 731
надходження оплати за лікарняними від ФСС	803	1 348
повернення помілково сплачених податків, заробітної плати та ін.	95	0
інші	61	37 269
<b>Проценти отримані, в т.ч.</b>	<b>530</b>	<b>159</b>
відсотки за залишками коштів на поточних рахунках	530	159

### 6.5.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2022 рік	2021 рік
<b>Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.</b>	<b>140 209</b>	<b>222 659</b>
оренда та комунальні платежі	58 996	96 692
охорона	36 946	37 672
реклама	2 181	8 213
юридичні послуги	1 235	1 286
страховка	17	5
інші (обробка даних, інформаційно-консультаційні послуги, бухгалтерські послуги, інтернет-сервіси, хостинг та зв'язок та ін.)	40 834	78 791
<b>Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.</b>	<b>38 408</b>	<b>62 194</b>
заробітна плата працівників	29 455	48 458
ЄСВ із заробітної плати	8 953	13 736
<b>Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.</b>	<b>1 026 045</b>	<b>1 884 465</b>
витрачення фінансових установ на надання позик	789 065	1 767 713
витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	7 072	12 123
погашення раніше витрачених коштів (кошти під звіт)	0	4 990
повернення відсотків військовослужбовцям	152	0
кошти під звіт для поповнення готівки каси на відділеннях	211 463	0
безвідсоткова поворотня фінансова допомога	17 105	9 465
повернення помілково сплачених сум	5	0
оплата по виконавчим листам	431	605
перенесення готівки на розрахунки за претензіями (готівка в касі ломбардного відділення на окупованій території по якій подана заява до СБУ)	751	0
переказ коштів	0	2 125
інші	1	87 444
<b>Податки на прибуток сплачені (повернені)</b>	<b>1 632</b>	<b>3 479</b>
<b>Придбання основних засобів</b>	<b>359</b>	<b>3 871</b>



## 6.6. Умовні зобов'язання.

### Операційне середовище

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Компанія функціонує у нестабільному середовищі, що пов'язано із політичною та фінансовою кризою в Україні, що продовжується у 2022 році, а також продовженням збройного конфлікту. В поточному році не можна виключати нові руйнування інфраструктури та дестабілізацію економіки. Незалежно від того, як будуть розвиватись події, тиснути на економіку буде падіння промислового виробництва через втрати на сході країни, супроводжуване значним скороченням споживчого попиту через зниження реальних доходів населення. Ці події справили та продовжують справляти значний вплив на фінансовий стан Компанії.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Компанії в сучасних умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Компанії і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

### Оподаткування

Державна фіскальна служба України приділяє все більше уваги діловим колам. У зв'язку з цим податкове законодавство України постійно змінюється. Крім того, трапляються випадки непослідовного застосування, тлумачення і виконання норм законодавства. Існує велика кількість податкових норм і норм іншого законодавства, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

Компанія не виключає можливість, що при майбутніх податкових перевітках можуть бути донараховані додаткові зобов'язання, а також штрафи і пеня; розміри яких в даний час оцінити не можливо. Але, Компанія вважає і стверджує, що вона відобразила всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством України.

З 01 січня 2015 р. набрали чинності зміни до Податкового кодексу України, що суттєво змінили правила оподаткування в Україні. Зокрема, була впроваджена методологія розрахунку податку на прибуток підприємств виходячи із розміру фінансового результату до оподаткування, визначеного за правилами бухгалтерського обліку, із подальшим його коригуванням відповідно до норм Податкового кодексу України.

### Юридичні питання

Товариство було залучено в якості потерпілого та триває провадження по наступним справам у судах України:

- 1). №335/4393/21, розгляд справи у Орджонікідзевському районному суді м. Запоріжжя. Судове засідання призначене на 07.02.2023 р.
- 2). №766/8608/19 (раніше справа №766/10127/20, об'єднання справ) останній розгляд справи у Херсонському міському суді районному суді Херсонської обл. був призначений на 29.03.2022р. Подальша інформація тимчасово не доступна.
- 3) №523/10846/20 апеляційний розгляд, рішення набрало чинності 27.07.2022. Майно повернуто ПТ "Климчук і Компанія "Ломбард Капітал" (камера).

До участі в адміністративних, господарських справах та справах про адміністративні правопорушення Товариство не залучалось.

Разом з тим, по ломбардним відділенням, які розташовані в зоні окупації та боєвих дій було встановлено факт знищення (викрадення) заставного майна, яке було отримано при укладанні договорів позики з населенням. Для підтвердження факту знищення майна, що перебуває на тимчасово непідконтрольній території, компетентні відомства наполягають на обов'язковому проведенні інвентаризації. Керівництво зі свого боку систематично контролює ситуацію та шукає можливості для проведення інвентаризацій, але через відсутність місцевих співробітників та з метою збереження життя співробітників, проведення інвентаризації планується після припинення активних бойових дій та деокупації даних територій.

Протягом 2022 - 2023 рр. Товариством було подано до правоохоронних органів заяви по пошкодженню, розкраданню та знищенню майна, та заставного майна Клієнтів згідно Договорів про надання фінансового кредиту та застави внаслідок військової агресії Російської Федерації проти України:

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ	Номер та дата реєстрації у ЄРДР / дата подання	Балансова вартість основних засобів, тис.грн.	Залишок готівки у касі ЛВ, тис.грн.	Дебіторська заборгованість, тис.грн.	Загальна сума збитків подана до правоохоронних органів
№28, Донецька обл., м. Маріуполь, Пилипа Орлика, буд.81В	№ 22022050000004628 від 12.09.2022	225	91	1 011	1 326
№36, Донецька обл., м. Маріуполь, 130-ої Таганрозької дивізії, буд.3	№ 22022050000004628 від 12.09.2022	239	89	621	950
№37, Запорізька обл., м. Енергодар, Козацька, буд.16/В	№ 22023080000000356 від 27.02.2023	18	0	341	359
№39, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.53	№ 12022080000000133 від 18.05.2022	158	0	514	673
№128, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. Богдана Хмельницького, буд.26	№12023082140000127 від 04.04.2023	66	1	624	691
№130, Запорізька обл., м. Мелітополь, Університетська, буд.3	№ 12022080000000133 від 18.05.2022	134	34	661	829
№136, Запорізька обл., м. Енергодар, Українська, буд.27, прим.1	№ 22023080000000356 від 27.02.2023	72	0	994	1 066
№142, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Будівельників, буд.58, корп.2	№ 22022050000004628 від 12.09.2022	159	35	869	1 063
№168, Донецька обл., м. Маріуполь, Котляревського, буд.1	№ 22022050000004628 від 12.09.2022	230	80	1 072	1 382
№184, Запорізька обл., м. Кам'янка-Дніпровська, Центральна, буд.6А	№ 22023080000000356 від 27.02.2023	85	1	913	999
№188, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Миру, буд.116	№ 22022050000004628 від 12.09.2022	185	22	443	650
№202, Запорізька обл., м. Дніпрорудне, Центральна, буд.25, прим. 4	№ 12023082190000093 від 03.03.2023	23	7	409	439
№213, Запорізька обл., м. Василівка, мкрн. 40 років Перемоги, буд.2-а	№ 12022080000000133 від 18.05.2022	67	40	320	427
№218, м. Херсон, Стрітенська, буд.23/А	№ 120222300000003345 від 06.09.2022	164	0	638	802
№221, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Металургів, буд.77, прим. 129	№ 22022050000004628 від 12.09.2022	226	62	426	715
№242, Донецька обл., м. Маріуполь, бул. Меотиди, буд.32/18, прим.1,2	№ 22022050000004628 від 12.09.2022	382	60	898	1 339
№255, Луганська обл., м. Лисичанськ, пр. Перемоги, буд.139А	№ 22022130000000448 від 03.09.2022 Провадження об'єднано зі справою №12022131240000179 від 02.03.2022	232	50	534	816

№286, Донецька обл., м. Маріуполь, пр.Металургів, буд.62/90, прим.23	№ 22022050000004628 від 12.09.2022	82	38	357	478
№289, Донецька обл., м. Маріуполь, бул. Шевченка, буд.89/105	№ 22022050000004628 від 12.09.2022	117	23	283	423
№301, Запорізька обл., м. Мелітополь, Героїв України, буд.48	№ 12022082140000762 від 30.11.2022	236	41	750	1 026
№321, Луганська обл., м. Лисичанськ, Володимира Сосюри, буд.336	№ 22022130000000448 від 03.09.2022 Провадження об'єднано зі справою №12022131240000179 від 02.03.2022	169	48	526	743
№350, Донецька обл., м. Маріуполь, пров. Транспортний, буд.18	№ 22022050000004628 від 12.09.2022	172	63	704	940
№358, Херсонська обл., м. Скадовськ, Сергіївська, буд.12	№1202320000000280 від 14.02.2023	45	51	409	506
№382, Херсонська обл., м. Нова Каховка, Французька, буд.11	№ 12022230000006177 від 10.12.2022	88	2	492	582
№406, Запорізька обл., м. Гуляйполе, пл. Героїв України, буд. 6, прим.4	дата подання 18.01.2023	266	50	469	785
№433, Донецька обл., м. Маріуполь, пр. Металургів, буд.176, прим. 23,24	№ 22022050000004628 від 12.09.2022	271	72	787	1 129
<b>Всього</b>		<b>4 112</b>	<b>960</b>	<b>16 067</b>	<b>21 137</b>

Враховуючи, що ломбард забезпечує заставою всю суму заборгованості за портфелем наданих позик, резерв очікуваних кредитних збитків може і не нараховуватись. Разом з тим, воєнні дії та законодавче врегулювання питань кредитування внесли зміни, які були враховані під час перегляду грошових потоків від наданих кредитів та ймовірності погашення (забезпечення) цієї групи фінансових активів заставним майном. В зв'язку з наявністю інформації щодо знищення, втрати заставного майна яким забезпечено право на стягнення при припиненні фінансового активу, то на зазначену групу активів Компанія визначила резерв очікуваних кредитних збитків враховуючи загальні правила знецінення фінансових активів. Зазначена інформація висвітлена в Примітці 6.2.5.

За вимогами законодавства та умов договорів за втрату або недостачу предмета застави Компанія несе відповідальність у розмірі вартості втраченого майна, а за пошкодження предмета застави - в розмірі суми, на яку знизилась вартість заставленого майна. Заставодержатель відповідає за втрату, недостачу чи пошкодження майна, якщо він не доведе, що втрата, недостача чи пошкодження сталися не з його вини. Компанія на звітну дату не отримала жодної вимоги від позичальників щодо відшкодування шкоди. Але Керівництво передбачає можливість на протязі подальших періодів (особливо після завершення війни) виникнення зобов'язань від необхідного погашення різниці в вартості отриманого заставного майна та суми непогашених позик позичальників. Оцінити наразі суму умовного зобов'язання немає можливості бо відсутні вимоги на повернення та в обліку не припинено визнання зустрічних вимог щодо погашення дебіторської заборгованості по позикам, на які наразі проводиться нарахування відсотків за умовами договору. Крім того, керівництво не виключає використання можливості звільнення від відповідальності за умови, що після завершення воєних дій зможе отримати достатніх доказів, що втрата, недостача чи пошкодження предмета закладу сталися внаслідок непереборної сили. Тим більше, що Торгово-промислова палата України повідомила про засвідчення факту настання форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) з 24 лютого 2022 року. Таким чином, Компанія повинна визначитись з порядком повідомлення заставодавцям інформації щодо втрати заставного майна. Але знову такі правила документального підтвердження будуть визначені на підставі проведення інвентаризації та підтвердження правоохоронними органами.

## Інфляція

Перерахунок статей фінансової звітності за звітний період на кумулятивний рівень інфляції не проводився.

## 6.7. Розкриття інформації про пов'язанні сторони

Учасниками Товариства виступає фізична особа - підприємець, громадянин України:

1. ФОП Климчук Петро Миколайович,

та

2. ТОВ «КЛИМКО»,

3. ТОВ «АН-НІКА».

Керівництво ПТ «Климчук і компанія «Ломбард Капітал»:

Директор - Жавжаров Ігор Борисович,

Головний бухгалтер – Смішко Надія Олександрівна (з 28.08.2021 р.).

Компенсація керівному управлінському персоналу у вигляді оплати праці за :

за 2021 рік 5 558 тис.грн  
за 2022 рік 3 545 тис.грн

Характер відносин зі зв'язаними сторонами	2022 рік				2021 рік		
	Залишок на початок звітного року, тис. грн. + КЗ	Нараховано/Отримано, тис. грн.	Сплачено/Повернуто, тис. грн.	Залишок на кінець звітного року, тис. грн. + КЗ	Нараховано/Отримано, тис. грн.	Сплачено/Повернуто, тис. грн.	Залишок на кінець звітного року, тис. грн. + КЗ
Компенсація провідному управлінському персоналу	115	3 545	3 695	(35)	5 558	5 514	115
Компенсація витрат провідному управлінському персоналу (відрядження)	0	0	0	0	7	7	0
ТОВ «АН-НІКА» (поворотна безвідсоткова фінансова допомога)	0	5 900	5 900	0	4 900	6 200	0
ТОВ «АН-НІКА» (послуги з реклами)	60	135	150	45	180	255	60
ТОВ «Климко» (поворотна безвідсоткова фінансова допомога)	0	0	0	0	570	570	0
ТОВ «Климко» (послуги з реклами)	180	180	160	200	240	60	180
ТОВ «Климко» (право на логотип "Ломбард Капітал")	20	20	40	0	20	20	20
Фіз. особа Климчук Петро Миколайович (поворотна безвідсоткова фінансова допомога)	6 167	11 132	11 205	6 094	8 862	2 695	6 167
ФОП Климчук Петро Миколайович (послуги з відеонагляду)	1 040	0	200	840	840	1 340	1 040
ФОП СЛАНОВА АНАСТАСІЯ ВОЛОДИМИРІВНА (послуги Call-центр 2020 р.)	0	0	0	0	0	1 365	0
ФОП СЛАНОВА АНАСТАСІЯ ВОЛОДИМИРІВНА (послуги Call-центр 2021 р.)	2 600	2 080	260	4 420	3 120	520	2 600
ФОП СЛАНОВА АНАСТАСІЯ ВОЛОДИМИРІВНА (Ліцензійний договір "Ярмарка прикрас")	0	0	0	0	17	17	0
ФОП СЛАНОВА АНАСТАСІЯ ВОЛОДИМИРІВНА (послуга Таємний покупець)	2 100		1 910	190	2 520	420	2 100

У 2021 році:

Показник	Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства	Інші пов'язані сторони	Всього
Опис операцій зі пов'язаною стороною	Договора фінансування, отримані послуги	Винагорода провідному управлінському персоналу у вигляді заробітної плати та відрядження	x	x
Опис характеру зв'язку з пов'язаною стороною	Учасники Товариства	Директор, головний бухгалтер, директора відділень, керівники відділів	x	x
Винагорода провідному управлінському персоналу у вигляді заробітної плати	x	5 565	x	5 565
Послуги отримані, операції між пов'язаними сторонами	6 937	x	x	6 937
Передача за договорами фінансування суб'єкту господарювання, операції між пов'язаними сторонами	14 332	x	x	14 332
Суми кредиторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	12 167	115	x	12 282
Суми дебіторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	0	0	x	0
Пояснення умов непогашеної заборгованості за операцією з пов'язаною стороною	поточна заборгованість	поточна заборгованість	x	x

У 2022 році:

Показник	Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства	Інші пов'язані сторони	Всього
Опис операцій з пов'язаною стороною	Договора фінансування, отримані послуги	Винагорода провідному управлінському персоналу у вигляді заробітної плати та відрядження	x	x
Опис характеру зв'язку з пов'язаною стороною	Учасники Товариства	Директор, головний бухгалтер, директора відділень, керівники відділів	x	x
Винагорода провідному управлінському персоналу у вигляді заробітної плати	x	3 545	x	3 545

Послуги отримані, операції між пов'язаними сторонами	2 415	x	x	2 415
Передача за договорами фінансування суб'єкту господарювання, операції між пов'язаними сторонами	11 132	x	x	11 132
Суми кредиторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	11 789	0	x	11 789
Суми дебіторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	0	35	x	35
Пояснення умов непогашеної заборгованості за операцією з пов'язаною стороною	поточна заборгованість	поточна заборгованість	x	x

Показник	31.12.2022		31.12.2021	
	Дебіторська	Кредиторська	Дебіторська	Кредиторська
Залишок заборгованостей за операціями з пов'язаними особами, тис.грн.	35	11 789	0	12 282

Інші операції з пов'язаними особами за звітній період не проводилися.

У зв'язку зі смертю 08.11.2022 року власника істотної участі Повного Товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», код ЄДРПОУ 32934592, Климчука Петра Миколайовича, частка якого складала 48% - пряма участь, 47,8% - опосередковано через юридичну особу - ТОВ «КЛИМКО» (код ЄДРПОУ 41828158), сукупна — 95,8%, зазначені корпоративні права увійшли до складу спадщини.

В показниках фінансової звітності враховано наступну кредиторську заборгованість перед вказаною особою:

Вид заборгованості	Сума, тис.грн. станом на 31.12.2021	Сума, тис.грн. станом на 08.11.2022	Термін погашення за умовами договору
Безвідсоткова поворотна фінансова допомога, відповідно договору б/н від 30.06.2021р.	1 997	0	до 30.06.2022р.
Безвідсоткової поворотної фінансової допомоги, відповідно договору ФП-КПМ-01 від 30.06.2022р.	0	784	до 30.06.2023р.
Безвідсоткової поворотної фінансової допомоги, відповідно договору ФП-КПМ-01 від 18.10.2022р	0	5 310	до 18.10.2023р.
Заборгованість з підзвітними особами	15 665	15 126	в будь-якому випадку до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань
Послуги з моніторингу виробничого процесу по системі відео нагляду, відповідно договору про надання послуг від 01.07.2020р.	1 040	840	до 31.12.2021р, але в будь-якому випадку до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань
<b>Всього</b>	<b>18 702</b>	<b>22 060</b>	

Як передбачено Цивільним кодексом України (ст. 1216-1218) до складу спадщини входять усі права та обов'язки, що належали спадкодавцеві на момент відкриття спадщини і не припинилися внаслідок його смерті. Відповідно з цим, Керівництво очікує що всі права та обов'язки Спадкодавця увійшли до спадкової маси, у тому числі і всі наявні заборгованості. Після завершення відповідних юридичних урегулювань спадкоємці визнають права на заборгованість та зобов'язання. На підставі цього Керівництво не здійснювало перегляд справедливої вартості дебіторської та кредиторської заборгованості врахованої за вказаною особою в показниках фінансової звітності.

## 6.8. Звітність за сегментами

Товариство має один операційний сегмент - ломбардної діяльності з надання фінансових послуг, а саме інші види кредитування, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі такого виду діяльності.

## 7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні основні види ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик (валютний, відсотковий та інший ціновий ризик) пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

### Кредитний ризик і ризик ліквідності.

Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Компанії - кредитний ризик і ризик ліквідності.

Основні категорії фінансових інструментів

Фінансові активи	31.12.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	3 645	2 692
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	31 443	28 747
Інша поточна дебіторська заборгованість	198 917	228 121
заборгованість за наданими фінансовими кредитами	229 055	222 533
Гроші та їх еквіваленти	10 096	25 618
<b>Разом</b>	<b>244 101</b>	<b>285 178</b>

Фінансові зобов'язання	31.12.2022	31.12.2021
Інші непоточні фінансові зобов'язання	116 078	98 948
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	130 276	139 245
Інші поточні фінансові зобов'язання	76 872	121 076
<b>Разом</b>	<b>323 226</b>	<b>359 269</b>

### Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством.

Інша дебіторська заборгованість має ризики:

Фінансові активи	31.12.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	3 645	2 692
Інша поточна дебіторська заборгованість	4 158	5 708
заборгованість по переданій техніці відповідно до договорів комісії	2 877	5 587
із заробітної плати	412	0
лікарняні	35	114
розрахунки за претензіями (готівка в касі ломбардного відділення на окупованій території по якій подана заява до правоохоронних органів)	751	0
інша поточна дебіторська заборгованість	83	7
<b>Всього</b>	<b>7 803</b>	<b>8 400</b>

Грошові кошти оцінюються з мінімальним кредитним ризиком, оскільки розміщені у фінансових інститутах, які наданий момент мають мінімальний ризик дефолту.

Фінансові активи	31.12.2022	31.12.2021
Гроші та їх еквіваленти	10 096	25 618
<b>Всього</b>	<b>10 096</b>	<b>25 618</b>

Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами та з нарахованих доходів має забезпечення майном. В діяльності контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю).

Вийняткову нарахування резерву очікуваних збитків проведено тільки по ломбардних відділеннях розташованих на окупованих територіях у зв'язку з неможливістю скористатися правом реалізації майна, та по факту крадіжки заставного майна.

Фінансові активи	31.12.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів, у т.ч.	31 443	28 747
резерв очікуваних кредитних збитків	(2 153)	0
Інша поточна дебіторська заборгованість, а саме	196 047	222 533
заборгованість за наданими фінансовими кредитами, у т.ч.	196 047	222 533
резерв очікуваних кредитних збитків	(33 008)	0
<b>Всього</b>	<b>227 490</b>	<b>251 280</b>

Можливий вплив курсової різниці, ціни унції золота та срібла на оцінку залогового майна, станом на дату видачі та на дату здачі в Державну скарбницю України, по якому не були виконані зобов'язання зі сторони клієнтів ломбарду.

Задля уникнення негативних впливів ринку, розроблена унікальна програма для оцінки наших ризиків в існуючому та майбутньому періоді. Програма дозволяє комплексно оцінити об'єм долі зняття металу з кожного тарифного плану, зіставити отримані данні з існуючими цінами та прогнозованими коливаннями на ринку цінних металів та валютному ринку, після чого вивести модель цінової політики Компанії з урахуванням конкуруючого середовища, та статистики минулих періодів.

Скорочення термінів надходження не затребуваного майна на відділенні. Задля цього, зі сторони робітників підприємства щодня проводиться робота з клієнтами, по яким настає строк погашення зобов'язань, у разі відмови, в максимально короткий термін, заставне майно знімається та передається в Державну скарбницю України

Показники	31.12.2022	31.12.2021
Оціночна вартість фінансових активів, що були надані в заставу, як забезпечення зобов'язань, тис. грн.	277 555	265 539



Аналіз терміну давності дебіторської заборгованості наданий нижче:

Показник	Всього	Резерву очікуваних кредитних збитків
2021 рік		
Не прострочена	259 680	0,42
Прострочена	0	0
<b>Всього</b>	259 680	0,42
2022 рік		
Не прострочена	235 293	0,21
Прострочена	35 161	35 161
<b>Всього</b>	270 454	35 161

Розшифрування термінів погашення наведено нижче.

На кінець звітного періоду Товариство немає безнадійних фінансових активів. З метою виконання вимог МСФЗ 9 на фінансові активи визнається знецінення на термін користування активом, що потребує нарахування резерву очікуваних кредитних збитків:

Показники	Сума заборгованості, тис.грн.	Сума нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків, тис.грн.
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	33 008	33 008
Дебіторська заборгованість з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	2 153	2 153
Дебіторська заборгованість не пов'язана з наданням фінансових кредитів під заставу майна	7 803	0,39
<b>Всього</b>	42 964	35 161

Аналіз дебіторської заборгованості за термінами погашення представлено в підрозділах 5.2. «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки», 6.2.4. «Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість» та 6.2.5. «Інші поточні фінансові активи».

Кредитну якість непрострочених і незнецінених фінансових активів можна оцінити виходячи з кредитних рейтингів (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, або інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди:

	Інвестиційний рейтинг	Неінвестиційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
<b>31.12.2021</b>				
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	0	2 692	2 692
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	0	0	28 747	28 747
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	222 533	222 533
Гроші та їх еквіваленти	25 618	0	0	25 618
<b>Всього</b>	<b>25 618</b>	<b>0</b>	<b>253 972</b>	<b>279 590</b>
<b>31.12.2022</b>				
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	0	3 645	3 645
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	0	0	33 596	33 596
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	231 925	231 925
Гроші та їх еквіваленти	10 096	0	0	10 096
<b>Всього</b>	<b>10 096</b>	<b>0</b>	<b>269 166</b>	<b>279 262</b>

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості Товариством визначений як прийнятний.

### Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань.

Це ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі їх настання. Позиція ліквідності Товариства ретельно контролюється і управляється. Товариство використовує процес докладного бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних засобів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Більшість видатків Компанії є змінними і залежать від обсягу наданих послуг.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	до 1 місяця	від 1 місяця до 3 місяців	від 3 місяців до 6 місяців	від 6 місяців до 1 року	Всього
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	601	155	0	2 254	3 010
Інші поточні фінансові активи	256 867	0	0	0	256 867
Грошові кошти та їх еквіваленти	25 618	0	0	0	25 618
<b>Всього активи</b>	<b>283 086</b>	<b>155</b>	<b>0</b>	<b>2 254</b>	<b>285 495</b>
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	1 463	804	2 975	134 003	139 245
Поточні податкові зобов'язання, поточні	1 100	0	0	0	1 100
Інші поточні фінансові зобов'язання	0	0	0	121 076	121 076
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>2 563</b>	<b>804</b>	<b>2 975</b>	<b>255 079</b>	<b>261 421</b>
<b>GAP</b>	<b>280 523</b>	<b>-649</b>	<b>-2 975</b>	<b>-252 825</b>	<b>24 074</b>

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	до 1 місяця	від 1 місяця до 3 місяців	від 3 місяців до 6 місяців	від 6 місяців до 1 року	Всього
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	1 353	137	0	3 802	5 292
Поточні податкові активи, поточні	0	0	0	532	532
Інші поточні фінансові активи	265 445	0	0	76	230 360
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 096	0	0	0	10 096
<b>Всього активи</b>	<b>276 894</b>	<b>137</b>	<b>0</b>	<b>4 410</b>	<b>246 280</b>
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	69	0	0	115 058	130 276
Поточні податкові зобов'язання, поточні	0	0	0	0	0
Інші поточні фінансові зобов'язання	0	0	0	76 872	76 872
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>69</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>191 930</b>	<b>207 148</b>
<b>GAP</b>	<b>276 825</b>	<b>137</b>	<b>0</b>	<b>-187 520</b>	<b>39 132</b>

Ризик ліквідності є прямою протилежністю кредитним ризикам. Особливим видом ризику є системний ризик - ризик виникнення збитків протягом декількох років підряд, який унеможливило виконання Товариством своїх зобов'язань.

За результатами фінансової звітності у Товариства відсутній системний ризик.

За 2022 рік Товариство має збиток, який виник внаслідок того, що 24 лютого 2022 р. почалися бойові дії на території України та відбулося введення воєнного стану (відповідно до Указу президента України № 64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022 р.). Ці події привели до зменшення доходів по операціям фінансових послуг з кредитування у зв'язку тим, що призупинено діяльність всіх відокремлених підрозділів (ломбардних відділень), які розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Також Товариством було проведено нарахування резерву очікуваних збитків на суми дебіторської заборгованості по ломбардних відділеннях, розташованих на окупованих територіях.

Показник	2022 рік	2021 рік	Різниця
Прибуток (збиток) від діяльності	(39 258)	17 255	(22 003)

Аналіз ризику загальної ліквідності на підставі балансової вартості активів та зобов'язань:

Показник	31.12.2022	31.12.2021	Різниця
Дебіторська заборгованість за товари	0	0	тис.грн.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	3 645	2 692	-5 915
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	33 596	28 747	
Інша поточна дебіторська заборгованість	231 925	228 120	
Гроші та їх еквіваленти	10 096	25 618	%
Швидко ліквідні активи	279 262	285 177	-2,1
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	130 276	139 245	тис.грн.
Інші поточні фінансові зобов'язання	76 872	121 076	%
<b>Всього першочергових зобов'язань</b>	<b>207 148</b>	<b>383 837</b>	<b>-85,3</b>

Станом на 31.12.2022 р. рівень зменшення зобов'язань більше рівня зменшення активів на 83,2 % (85,3% - 2,1%).

За даними фінансового аналізу розмір чистого робочого капіталу склав 170 990 тис. грн., що дозволяє Компанії погасити 81,5 % поточних зобов'язань  $((170\,990 / 209\,893) * 100)$ , та продовжити господарську діяльність, в результаті чого станом на 31.12.2022 р. Компанії не притаманний ризик ліквідності.

### Ринковий ризик

Ринковий ризик – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін.

У Товариства відсутні операції по інвестиціям в акції, облігації та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком, в результаті чого Товариство не наражатиметься на ринкові ризики.

Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

**Валютний ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

У звітному періоді Товариство не володіло фінансовими інструментами, номінованими у іноземній валюті, отож валютний ризик відсутній.

По уникненню валютних ризиків Товариство веде моніторинг інформації щодо закупівельних цін на дорогоцінні метали у брухті, які встановлює Держскарбниця НБУ.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Компанія не має значного відсоткового ризику тому, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

За даними таблиці частка активів, які можуть наражатися на відсоткові ризики такі:

Показник	31.12.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	33 596	28 747
Заборгованість за наданими фінансовими кредитами	229 055	222 533
Грошові кошти	10 096	25 618
<b>Всього</b>	<b>272 747</b>	<b>276 898</b>
<b>Активи</b>	<b>380 883</b>	<b>458 261</b>
Частка в активах підприємства, %	71,6	60,4

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб зі строком 3 місяці за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ (індекс UIRD) з довірчим інтервалом 95%.

Товариство визначило, що обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок  $\pm 3,2$  процента річних (у попередньому році  $\pm 5,5$  процента річних). Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

#### Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
		31.12.2021	
<b>Можливі коливання ринкових ставок</b>		<b>5,5%</b>	<b>-5,5%</b>
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	28 747	1 581	-1 581
Заборгованість за наданими фінансовими кредитами	222 533	12 239	-12 239
Грошові кошти	25 618	1 409	-1 409
<b>Разом</b>	<b>276 898</b>	<b>15 229</b>	<b>-15 229</b>

		31.12.2022	
<b>Можливі коливання ринкових ставок</b>		<b>3,2%</b>	<b>-3,2%</b>
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	33 596	1 075	-1 075
Заборгованість за наданими фінансовими кредитами	229 055	7 330	-7 330
Грошові кошти	10 096	323	-323
<b>Разом</b>	<b>272 747</b>	<b>8 728</b>	<b>-8 728</b>

**Інший ціновий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

За інвестиційними активами, аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п. 27 МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

### Управління капіталом

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Структура капіталу Компанії складається із капіталу, що належить власникам, який складається із зареєстрованого капіталу, неоплаченого капіталу і нерозподіленого прибутку (непокритого збитку).

Структура	31.12.2022	31.12.2021
Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	10 417	10 417
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	41 891	81 300
Резервний капітал	2 604	2 604
<b>Всього</b>	<b>54 912</b>	<b>94 321</b>

Станом на 31.12.2022 р. компанія зменшила власний капітал на 39 409 тис.грн. в результаті отриманого збитку у звітному році у сумі 39 258 тис. грн. (у зв'язку з нарахуванням резерву очікуваних кредитних збитків у сумі 35 161 тис. грн.), та коригування прибутку на початок періоду у сумі 151 тис.грн. (повернення нарахованих у попередніх звітних періодах відсотків військовослужбовцям за користування фінансовими кредитами)

Відповідно до вимог законодавства власний капітал Товариства має бути не меншим ніж 1 000 тис. грн. протягом усього строку перебування в Реєстрі.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

Товариство розраховує такі показники:

Показник	Нормативне (цільове) значення	31.12.2022	31.12.2021
Коефіцієнт ефективності використання власних коштів	> 0,1	прибутку не має	0,20
Коефіцієнт поточної ліквідності (покриття)	>1	1,17	1,08
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	0,05	0,10
Чистий робочий капітал	>0	36 418	20 563
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,6 - 0,8	1,17	1,08
Коефіцієнт автономії	>0,5	0,14	0,21
Коефіцієнт структури капіталу	0,10	5,94	3,86
Коефіцієнт забезпеченості власними обіговими коштами	> 0,1	0,65	0,62
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	>0	4,49	3,03
Коефіцієнт фінансової стабільності	>1	0,17	0,26
Коефіцієнт рентабельності активів	>0	прибутку не має	0,04

Протягом звітного періоду Компанія дотримувалося більшості нормативних значень. Однак спостерігається негативна динаміка більшості показників у порівнянні з минулим роком, внаслідок нестабільної ситуації на ринку фінансових послуг в умовах продовження воєнного стану.

Причини негативної динаміки показників діяльності: збільшення резерву очікуваних кредитних збитків у зв'язку з незабезпеченістю заборгованості (заставне майно на окупованих територіях), збільшення кредиторської заборгованості у зв'язку з отриманням позики у засновника.

## Робота служби внутрішнього аудиту

З метою дотримання Компанією вимог ст. 15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та з метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в ПТ «Ломбард Капітал» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована Положенням «Про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженим Загальними зборами учасників Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» (Протокол №320/1 від 27.12.2017 року).

Фактично станом на 31.12.2022 року в компанії працюють 2 внутрішніх аудиторів.

Відділ внутрішнього аудиту (контролю) Компанії - це структурний підрозділ, що проводить внутрішній аудит (контроль) компанії, підпорядковується вищому органу управління - Загальним Зборам Учасників та звітує перед ними. Відділ внутрішнього аудиту в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКФП/НБУ.

Діяльність відділу внутрішнього аудиту Компанії у 2022 року була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Компанії, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого у Компанії, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Компанії.

## 8. Події після дати Балансу

8.1. У зв'язку з запланованим відкриттям ломбардних відділень у м. Херсон та відповідно п.8 розділу I Положення № 879 проведена інвентаризація у липні 2023р. на ломбардних відділеннях, які на момент проведення такої інвентаризації знаходяться на підконтрольних територіях України, а саме:

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ	Дебіторська заборгованість на 31.12.2022, тис.грн.	Проінвентаризовано майна та у 3 кв.2023р. скориговано резерв, тис.грн.	Різниця, тис.грн.
№9, м. Херсон, вул. Кулика I, 122	1 301	1 301	0
№111, м. Херсон, пр. 200 років Херсона, буд.10	778	778	0
№114, м. Херсон, Лавреньова, буд.8	899	899	0
№352, м. Херсон, 49 Гвардійської Херсонської дивізії, буд.10	289	289	0
№179, м. Херсон, Вишнева, буд.52	0	0	0
№148, м. Херсон, Маяковського, буд.8	1 007	1 007	0
№115, м. Херсон, Потьомкінська, буд.40/10 (нов.)	481	481	0
№112, м. Херсон, Потьомкінська, буд.40/10	1 090	1 090	0
№380, Херсонська обл., м. Херсон, Чорновола В'ячеслава шосе, буд.43А	306	306	0
№330, м. Херсон, пр. 200 років Херсона, буд.16-18	291	291	0
№427, м. Херсон, Миру, буд.28	380	380	0
№356, м. Херсон, Кулика I., буд.133	261	261	0
№324, м. Херсон, Миру, буд.10	327	327	0
№284, м. Херсон, пр. 200 років Херсону, буд.30	409	409	0
№384, м. Херсон, Шенгеля, буд.21/15	670	574	96*
<b>Разом</b>	<b>8 490</b>	<b>8 394</b>	<b>96</b>

\* Подана заява до правоохоронних органів за втрату заставного майна (техніки), яке знаходилося у приміщенні ломбардного відділення №384 за адресою м.Херсон, Шенгеля, буд. 21/15, та внаслідок злочинів російською федерацією на території Каховської ГЕС 06 червня 2023р., шляхом підриву греблі було затоплено, та відновленню не підлягає.

З метою збереження життя співробітників не проводили інвентаризації на ломбардних відділеннях, що знаходяться на територіях, які перебувають в тимчасовій окупації та доступ до яких обмежений через відсутність фізичної можливості дістатися до приміщень через обстріли та пошкодження шляху, що веде до таких ломбардних відділень, а саме

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ	Дебіторська заборгованість на 31.12.2022, тис.грн.	Проінвентаризовано майна та у 3 кв.2023р. скориговано резерв, тис.грн.	Різниця, тис.грн.
№218, м. Херсон, Стрітенська, буд.23/А	638	571	67**
№243, Херсонська обл., м. Берислав, 1 Травня, буд.177-Б	542	0	542
№70, Херсонська обл., м. Білозерка, Свободи, буд.86/А	340	0	340
<b>Разом</b>	<b>1 520</b>	<b>571</b>	<b>949</b>
<b>ВСЬОГО</b>	<b>10 011</b>	<b>8 966</b>	<b>1 045</b>

\*\* При проведенні інвентаризації на ломбардному відділенні №148, м. Херсон, вул. Маяковського, буд.8, було знайдено частину заставне майно (дорогоцінні метали, техніка) з ломбардного відділення №218, м. Херсон, Стрітенська, буд.23/А в кількості 248 (двісті сорок вісім) штук. Знайдене заставне майно включено до Акту інвентаризації на ломбардному відділенні №148, м. Херсон, вул. Маяковського, буд.8.

8.2. У зв'язку зі смертю 08.11.2022 року власника істотної участі Повного Товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», код ЄДРПОУ 32934592, Климчука Петра Миколайовича, частка якого складала 48% - пряма участь, 47,8% - опосередковано через юридичну особу - ТОВ «КЛИМКО» (код ЄДРПОУ 41828158), сукупна — 95,8%, зазначені корпоративні права увійшли до складу спадщини.

В показниках фінансової звітності за 2022 р. на 08.11.2022 р. враховано наступну кредиторську заборгованість перед вказаною особою:

Вид заборгованості	Сума, тис.грн. станом на 31.12.2021	Сума, тис.грн. станом на 08.11.2022	Свідчення про право на спадщину - <b>ПРИХОДЬКО Олена Валентинівна</b>
Безвідсоткова поворотна фінансова допомога, відповідно договору б/н від 30.06.2021р.	1 997	0	---
Безвідсоткова поворотна фінансова допомога, відповідно договору ФП-КПМ-01 від 30.06.2022р.	0	784	Спадкова справа №50/2022 зареєстровано в реєстрі за №692
Безвідсоткова поворотна фінансова допомога, відповідно договору ФП-КПМ-01 від 18.10.2022р	0	5 310	Спадкова справа №50/2022 зареєстровано в реєстрі за №691
Заборгованість з підзвітними особами	15 665	15 126	на оформленні
Послуги з моніторингу виробничого процесу по системі відеонагляду, відповідно договору про надання послуг від 01.07.2020р.	1 040	840	Спадкова справа №50/2022 зареєстровано в реєстрі за №693
<b>Разом</b>	<b>18 702</b>	<b>22 060</b>	

01.08.2023 р. отримана інформація щодо оформлення вищевказаних зобов'язань (Свідоцтво про право на спадщину) - на дружину ПРИХОДЬКО Олену Валентинівну.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:


Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

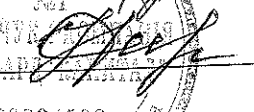
Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

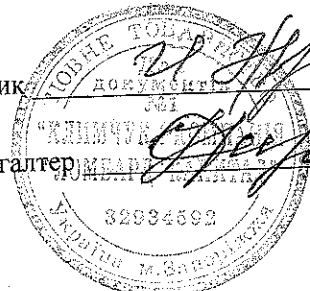
Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

### 9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 17 серпня 2023 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Керівник:  Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер:  Смішко Надія Олександрівна





Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

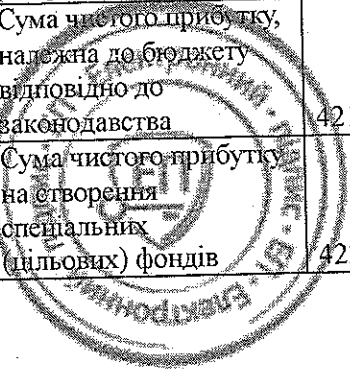
КОДИ		
2022	01	01
<b>ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО</b>		

Підприємство Повне товариство "Климчук і Компанія "Ломбард Капітал"  
(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2021 Р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10 417	-	-	2 604	64 045	-	-	77 066
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 417	-	-	2 604	64 045	-	-	77 066
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	17 255	-	-	17 255
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом зміни капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	17 255	-	-	17 255
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	-	-	-	2 604	81 300	-	-	94 321

Керівник

Головний бухгалтер



Жавжаров Ігор Борисович

Смішко Надія Олександрівна

У цьому документі прошито, пронумеровано та  
скріплено підписом і печаткою  
91 (дев'яносто один) аркуш

Ключовий партнер з аудиту  
Аудитор  
ТОВ «АФ «Олеся»  
М.Г. Мирна

