



04107, м. Київ, вул. Половецька, 16/5¹
факс: (044) 489-77-27
тел.: (050) 475-43-50
+38 (063) 853-32-54
+38 (098) 764-42-24
Код ЄДРПОУ 31719648
e-mail: auditinform2001@ukr.net
www.audit-inform.uaфин.net.

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ІНФОРМ»

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «БОНІТА»
УЧАСНИКІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАРОВОЙТ В.М. І КОМПАНІЯ»
станом на 31 грудня 2022 року.**

м. Київ
2023 рік

АПС
НБУ
сайт

АДРЕСАТ: Звіт незалежного аудитора адресується Учасникам та Керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «БОНІТА» «СТАРОВОЙТ В.М. І КОМПАНІЯ», фінансовий звіт якого перевіряється, і може бути використаний для подання до Національного банку України у складі річної фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «БОНІТА» СТАРОВОЙТ В.М. І КОМПАНІЯ», надалі - Ломбард або Товариство (код за ЄДРПОУ 25384898; юридична адреса: Україна, 02232, місто Київ, вулиця Бальзака, будинок 60), складеної за Міжнародними стандартами фінансової звітності, яка складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) Товариства станом на 31.12.2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого Звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Ломбарду на 31.12.2022 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

В річній фінансовій звітності Ломбарду за 2022 рік встановлено наявність невідповідностей фінансової звітності Міжнародним стандартам фінансової звітності (надалі - МСФЗ) та Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (надалі - МСБО), основними з яких є:

- у складі активів Ломбарду станом на 31.12.2022 року обліковується дебіторська заборгованість по розрахунках з бюджетом по податку на додану вартість в сумі 148 тис.грн., яка не підтверджується даними з інформаційної системи Державної податкової служби України та не може вважатися активом, так як в майбутньому не принесе економічної вигоди Товариству;
- у Примітках до річної фінансової звітності не розкрито зміни до МСБО та МСФЗ та інші нововведення, що набули чинності з 01 січня 2022 року та пізніше, а також їх вплив на річну фінансову звітність Ломбарду.

За умови включення простроченої дебіторської заборгованості по розрахунках з бюджетом до витрат, Ломбард отримав би чистий збиток у сумі 146 тис.грн. а не прибуток у сумі 2 тис. грн., як відображено у Звіті про фінансові результати за 2022 рік. Відповідно, у Звіті про фінансовий стан Ломбарду станом на 31.12.2022 року вартість активів та нерозподілений прибуток завищений на 148 тис.грн.

Вплив цього питання на фінансову звітність та фінансові показники діяльності Ломбарду за 2022 рік вважаємо суттєвим, але не всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту видання 2016-17 року (надалі – МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 року № 361. 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 вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (надалі - Кодекс РМСЕБ) до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 22 до фінансової звітності, що описує вплив військової агресії російської федерації проти України на діяльність Товариства. Ломбардом розкрита інформація щодо змісту події, оцінки її впливу на фінансовий результат 2022 року, та обґрунтування щодо неможливості зробити таку оцінку на майбутнє.

Інша інформація, що не є фінансовою звітністю, та Звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену за 2022 рік станом на 31.12.2022 року. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національного банку України за 2022 рік, у Поясненнях управлінського персоналу, у Положеннях Товариства.

Звітні дані Товариства за 2022 рік були складені згідно Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління НБУ від 25 листопада 2021 року №123 (надалі - Правила №123).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

В ході виконання завдання ми дійшли висновку, що у зв'язку з невиправленням Ломбардом показників фінансової звітності за 2022 звітний рік, мають місце розбіжності між даними бухгалтерського обліку Товариства, фінансовою звітністю та Звітними даними, направленими Ломбардом до Національного банку України в частині, викладеній у розділі «Основа для думки із застереженням».

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом складання фінансової звітності Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Метою нашого аудиту 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 ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності з іншими викривленнями, як обґрунтовано

очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом всього аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури щодо таких ризиків, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для забезпечення підстав для висловлення нашої думки. Ризик не виявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик не виявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні упущення, неправильне трактування або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, яка має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які є прийнятними за даних обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і пов'язаних з ними розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

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

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Назва аудиторської фірми	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ІНФОРМ»
Місцезнаходження	04107 м. Київ, вул. Половецька, буд. 16, оф.5
Код ЄДРПОУ	31719648
Наявність аудиторської фірми в реєстрі підприємств, які можуть надавати послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності	Включено до третього реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть проводити обов'язковий аудит фінансової звітності. Номер реєстрації у реєстрі №2905

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	№ 0679 видане рішенням АПУ від 23.02.2017 року, номер рішення 339/3, термін дії: до 31.12.2023 року
Телефон та електронна адреса	(044) 4897727 , +38(050)4754350 E-mail: auditinform2001@ukr.net

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Прахова Наталія Іванівна.

Партнер із завдання з аудиту
(Номер реєстрації аудитора в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100180)



Наталія ПРАХОВА

Директор
ПП «АФ «Аудит-Інформ»
(Номер реєстрації аудитора в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100177)



м. Київ, Україна



Світлана ШЕВЛЯКОВА

31 серпня 2023 року



Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство
Територія

Повне Товариство "Ломбард "Боніта" Старовойт В. М. і
компанія"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ¹

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2023	01	01
25384898		
UA800000000000551439		
260		
64.92		

Організаційно-правова форма господарювання

Повне товариство

Вид економічної діяльності

Інші види кредитування

Середня кількість працівників²

13

Адреса, телефон

вулиця Малиновського, буд. 6 Б, ОБОЛОНСЬКИЙ р-н, м. Київ

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

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 31.12.2022 р.

Актив	Форма N 1		Код за ДКУД		1801001
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду		
1	2	3	4		
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи					
первісна вартість	1000	0	0		
накопичена амортизація	1001	0	0		
Незавершені капітальні інвестиції	1002	0	0		
Основні засоби	1005	0	0		
первісна вартість	1010	50	43		
знос	1011	225	225		
Інвестиційна нерухомість	1012	175	182		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1015	0	0		
Знос інвестиційної нерухомості	1016	0	0		
Довгострокові біологічні активи	1017	0	0		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1020	0	0		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств					
інші фінансові інвестиції	1030	0	0		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1035	0	0		
Відстрочені податкові активи	1040	0	0		
Інші необоротні активи	1045	0	0		
Усього за розділом I	1090	0	0		
	1095	50	43		
II. Оборотні активи					
Запаси					
Виробничі запаси	1100	0	0		
Незавершене виробництво	1101	0	0		
Готова продукція	1102	0	0		
Товари	1103	0	0		
Поточні біологічні активи	1104	0	0		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1110	0	0		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1125	0	0		
за виданими авансами					
з бюджетом	1130	0	0		
з тому числі з податку на прибуток	1135	168	171		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1136	0	0		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1140	0	0		
інша поточна дебіторська заборгованість	1145	0	0		
Поточні фінансові інвестиції	1155	5 931	5 902		
роші та їх еквіваленти	1160	0	0		
Витрати майбутніх періодів	1165	325	434		
Інші оборотні активи	1170	0	0		
Усього за розділом II	1190	0	0		
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1195	6 424	6 507		
Інші оборотні активи	1200	0	0		
Інші оборотні активи	1300	6 474	6 550		

Продовження:

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	575	575
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Резервний капітал	1415	300	300
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5 356	5 358
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Усього за розділом I	1495	6 231	6 233
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	191	262
розрахунками з бюджетом	1620	23	23
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	3	0
розрахунками з оплати праці	1630	26	32
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	243	317
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Баланс	1900	6 474	6 550

Керівник

Головний бухгалтер



Бариляк Олена Володимирівна

Новожилова Наталія Едуардівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Дата (рік, місяць, день)

КОДИ

2023 01 01

25384898

Підприємство **Повне Товариство "Ломбард "Боніта" Старовойт В. М. і компанія" ЄДРПОУ**
(найменування)**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	1 722	2 662
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 445)	(2 143)
Валовий:			
прибуток	2090	277	519
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120	91	1076,00
Адміністративні витрати	2130	(330)	(1 522)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(36)	()
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2	73
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	0
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2	73
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	-13
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2	60
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2	60

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	668	1023
Відрахування на соціальні заходи	2510	145	223
Амортизація	2515	7	7
Інші операційні витрати	2520	991	2412
Разом	2550	1 811	3665

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	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,00000	0,00000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,00000	0,00000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00000	0,00000

Керівник

Головний бухгалтер



Баріляк Олена Володимирівна

Новожилова Наталія Едуардівна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
25384898		

Підприємство Повне Товариство "Ломбард "Боніта" Старовойт В. М. і компанія" за ЄДРПОУ
(найменування)

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

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	190
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	15026	32870
Інші надходження	3095	1798	3612
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1722)	(2388)
Праці	3105	(529)	(1024)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(147)	(225)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(133)	(203)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(14182)	(33059)
Інші витрачання	3190	(2)	(27)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	109	-254
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3200	0	0

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	109	-254
Залишок коштів на початок року	3405	325	579
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	434	325

Керівник

Головний бухгалтер



Барияк Олена Володимирівна

Новожилова Наталія Едуардівна

Підприємство

Повне Товариство "Ломбард "Боніта" Старовойт В. М. і компанія"

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2022

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2023

01

01

25384898

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокри- тий збиток)	Неоплаче- ний капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	575	0	0	300	5356	0	0	6231
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	575	0	0	300	5356	0	0	6231
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	2	0	0	2
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в									

капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номіналь- ної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	2	0	0
Залишок на кінець року	4300	575	0	0	300	5358	0	0

Керівник

Головний бухгалтер



Бариляк Олена Володимирівна

Новожилова Наталія Едуардівна

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "БОНІТА" СТАРОВОЙТ В.М. І
КОМПАНІЯ" (ПТ "ЛОМБАРД "БОНІТА")
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

Примітка 1. Загальні відомості про Товариство.

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "БОНІТА" СТАРОВОЙТ В.М. І КОМПАНІЯ"
Код за ЄДРПОУ	25384898
Код території за КОАТУУ	8038000000
Населений пункт (місто)	м. Київ
Поштовий індекс	04212
Вулиця, будинок	вул. Малиновського Маршала, будинок 6-Б
Серія та номер виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	ААВ № 770204
Дата проведення державної реєстрації	31.12.1997р.
Номер запису в Єдиному державному реєстрі	1 066 120 0000 001428
Зареєстрований статутний капітал (тис. грн.)	575,0
Види діяльності за КВЕД - 2010	64.92

Відокремлені підрозділи Ломбарду:

№ П/п	Назва відокремленого підрозділу	Довідка серія, номер та дата рішення про внесення інформації в реєстр Держфінпослуг	Адреса відокремленого підрозділу
1	Відділення № 1 ПТ «Ломбард «Боніта»	07.05.2007р. №1481-д	м. Київ, Деснянський р-н, вул. Бальзака, 60
2	Відділення № 2 ПТ «ПТ «Ломбард «Боніта»	07.05.2007р. №1481-д	м. Київ, Оболонський р-н, вул. Тимошенка, 14А
3	Відділення № 6 ПТ «Ломбард «Боніта»	07.05.2007р. №1481-д	м. Київ, Деснянський р-н, вул. Попудренка, 88/3
4	Відділення № 7 ПТ «Ломбард «Боніта»	07.05.2007р. №1481-д	м. Київ, Оболонський р-н, вул. Вишгородська, 56/2
5	Відділення № 9 ПТ «Ломбард «Боніта»	07.05.2007р. №1481-д	м. Київ, Шевченківський р-н, вул. Білоруська, 2
6	Відділення № 14 ПТ ««Ломбард «Боніта»	07.05.2007р. №1481-д	м. Київ, Святошинський р-н, вул. Якуба Коласа, 10
7	Відділення № 15 ПТ «Ломбард «Боніта»	07.05.2007р. №1481-д	м. Київ, Оболонський р-н, вул. Малиновського, 12 ТЦ «Метрополіс»

8	Відділення № 17 ПТ «Ломбард «Боніта»	09.07.2007р. №1636-д	м. Київ, Оболонський р-н, вул. Героїв Сталінграду, 46- А
---	---	-------------------------	--

Станом на 31.12.2022 р. Ломбард має 8 (вісім) відокремлених працюючих підрозділів. Всі підрозділи здійснюють діяльність на підставі довідок про внесення інформації про відокремлений підрозділ Ломбарду до Державного реєстру фінансових установ.

Інформація про одержані ліцензії та свідоцтва на окремі види діяльності

Товариство здійснювало свою діяльність на підставі:

- Свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи АОО № 752098 від 31.12.1997 року;
- Засновницького договору, затвердженого 29.09.2022 року.

Фінансова звітність ПТ "Ломбард "БОНІТА" за рік, що закінчився 31.12.2022 р., була затверджена Генеральним директором ПТ "Ломбард "БОНІТА" 20 лютого 2023 року.

Предметом діяльності Ломбарду є виключний вид діяльності — ломбардна діяльність шляхом 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 та обслуговування фінансових кредитів; реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства.

До компетенції Генерального директора належить:

- виконання рішення учасників Ломбарду;
- здійснення управління поточною діяльністю Ломбарду та його підрозділів.

Стратегічною метою діяльності Ломбарду є подальше насичення ринку фінансових послуг та задоволення потреб фізичних осіб, а також власна прибуткова діяльність. Обмежень та припинення окремих видів діяльності у Ломбарді не було.

Характеристика діяльності у 2022 році:

У звітному році Ломбард подовжив основну діяльність з надання фінансових кредитів фізичним особам під заставу майна. Поточною метою діяльності було: збереження привабливих умов кредитування; утримання клієнтської бази.

Примітка 2. Основа подання фінансової звітності

2.1 Основа підготовки фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності ПТ "Ломбард "БОНІТА" за 2022 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

(а) Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності (Рада по МСФЗ) чинними станом на 31.12.2022р. ПТ "Ломбард "БОНІТА" не застосовує жодних МСФЗ достроково.

(б) Основа оцінки

Фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, з урахуванням вимог МСФЗ.

(в) Функціональна валюта і валюта подання звітності

Національною валютою України є гривня, яка є функціональною валютою і валютою, в якій представлена ця фінансова звітність. Вся фінансова інформація, представлена в гривнях, округлена до тисяч, одиниця виміру – тис. грн.

Облікова політика за МСФЗ затверджена наказом директора ломбарду № 1-Б від

02.01.2022р. впродовж 2022 року була незмінною.

Формат фінансових звітів представлений з урахуванням вимог Міністерства фінансів України, що затверджує форми фінансових звітів в Україні. Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Рядки форм не містять посилань на відповідні Примітки, тому що це не передбачено формами, але Примітки структуровано для полегшення користування, додано текстовий зміст із посиланням на номер рядка конкретної форми фінансової звітності.

2.2. Суттєві судження, оцінки та припущення

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

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

- 1) ПТ "Ломбард "БОНІТА" продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Ознаки знецінення нефінансових активів відсутні.
- 4) Ломбардом оцінено, що договори, за якими воно виступає орендарем, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.

2.3. Суттєві положення облікової політики

В цьому розділі наведено лише ті суттєві положення облікової політики, що стосуються статей фінансової звітності за 2022 рік.

Суттєвість

З метою формування показників фінансової звітності Ломбарду встановлено межу суттєвості в розмірі 1 тис. грн. для всіх статей балансу, крім статей, для яких визначено окремий критерій суттєвості.

Фінансові інструменти

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

Основні засоби, інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість у ПТ "Ломбард "БОНІТА" відсутня.

Об'єкти основних засобів та нематеріальних активів відображаються у фінансовій звітності за історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Строки корисного використання по класах наступні:

- | | |
|---|-------------|
| Машини та обладнання | - 5 років, |
| Інші основні засоби | - 12 років, |
| Нематеріальні активи (програмне забезпечення) | - 5 років. |

Об'єкти основних засобів та нематеріальних активів визнаються у фінансовій звітності, якщо вони відповідають критеріям визнання.

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

Запаси

Запаси зараховуються на баланс за первісною вартістю. Вибуття запасів оцінюється за

ціною реалізації відповідної одиниці запасів. На дату балансу запаси визнаються за балансовою вартістю.

Зменшення корисності активів

Фінансові активи переглядаються на зменшення корисності у відповідності до вимог МСФЗ 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" із розрахунком очікуваних дисконтованих майбутніх потоків грошових коштів. Нефінансові активи, інші ніж запаси та відстрочені податкові активи, аналізуються на кожну звітну дату для виявлення ознак їхнього можливого знецінення; при наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування (найбільша з двох величин: вартості при використанні, що є очікуваними дисконтованими грошовими потоками, та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж).

Резерви та забезпечення

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

Дохід (виручка)

Дохід від надання послуг визнається як той, що підлягає отриманню на дату отримання коштів від клієнта за отримання фінансового кредиту під заставу майна, у разі задоволення всіх наведених далі умов:

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

Доходи та витрати (склад)

У бухгалтерському обліку доходи та витрати, що включаються у звіт про сукупні прибутки та збитки, класифікуються по групах, що не суперечить МСФЗ. Доходи відображаються за методом нарахування. Витрати відображаються за функцією витрат із додатковим розкриттям за характером витрат.

Керуючись МСФЗ 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності», Товариство обрало 1 січня 2013 року датою переходу на МСФЗ. Фінансова звітність Товариства за 2022 рік є повною річною фінансовою звітністю, що складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені Комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання такої фінансової звітності.

Примітка 3. Стан бухгалтерського обліку ПТ "Ломбард "БОНІТА".

Статистична, фінансова та податкова звітність ПТ "Ломбард "БОНІТА" складається та подається до відповідних державних органів у визначені терміни у встановленому порядку.

Примітка 4. Інвентаризація.

Інвентаризації товарно-матеріальних цінностей ПТ "Ломбард "БОНІТА" в 2022 році були здійснені відповідно до вимог Інструкції Міністерства фінансів України від 02.09.2014 № 879 та на підставі внутрішніх наказів та інструкцій: згідно наказу по ПТ «Ломбард «Боніта» від 02.11.22р. № 16- і станом на 01.12.22р. в період з 01.12.22р. по 16.12.22р. проведено річну інвентаризацію основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів, документів і розрахунків. По результатах інвентаризацій нестач та надлишків товарно - матеріальних цінностей та непідтверджених розрахунків не встановлено.

Примітка 5. Облік основних засобів (рядки 1010,1011,1012 Балансу) Для оцінки основних засобів у звітності, підготовлених за міжнародними стандартами, ПТ «Ломбард «Боніта» використовує модель обліку по фактичним витратам згідно МСФЗ 16 "Основні засоби". Основні засоби обліковуються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення (п. 15.МСБО 16).

До складу основних засобів ПТ «Ломбард «Боніта» відносять матеріальні активи зі строком корисного використання більше ніж один рік і вартістю більше 6000 гривень. Матеріальні активи зі строком корисного використання більше ніж один рік і вартістю менше 6000 гривень відносяться до малоцінних необоротних активів (МНМА). Залишкова вартість основних засобів ПТ «Ломбард «Боніта» на 31.12.2022р. складає 43 тисячі гривень. Основні засоби ПТ «Ломбард «Боніта» обліковуються за методом собівартості.

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється у бухгалтерському обліку з використанням прямолінійного методу нарахування.

- Первісна вартість основних засобів на 31.12.2022р. складає 225 тисяч гривень,
- Знос - (182) тисячі гривень
- Балансова (залишкова) вартість - 43 тисячі гривень

На 31.12.2022р. ознак можливого знецінення активів виявлено не було.

Примітка 6. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1125 Балансу)

За положеннями наказу про облікову політику ПТ «Ломбард «Боніта» дебіторська заборгованість визнається і оцінюється по первісній вартості.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги ПТ «Ломбард «Боніта» по балансовому рахунку 361 "Розрахунки з вітчизняними покупцями" станом на 31.12.2022р. становить 0 тисяч гривень.

Примітка 7. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (рядок 1135 Балансу) станом на 31.12.2022р. становить 171 тисяча гривень.

Примітка 8. Інша поточна дебіторська заборгованість ПТ «Ломбард «Боніта» станом на 31.12.2022р. становить 5902 тисячі гривень (рядок 1155 Балансу).

Таблиця 1. Інша поточна дебіторська заборгованість

Назва субрахунка	субрахунок	Станом на 01.01.2022 р. в тис. грн.	Станом на 31.12. 2022 р. в тис. грн.
Розрахунки із іншими дебіторами	377	5246	5211
Розрахунки із іншими кредиторами	685	-	-
Розрахунки з вітчизняними постачальниками	631	680	684
Розрахунки по страхових внесках з ПФУ	651	5	7
Разом:		5931	5902

Оцінка дебіторської заборгованості проводиться за справедливою історичною вартістю без урахування знецінення. Резерв сумнівної заборгованості станом на 31.12.2022 року не створювався.

Заборгованість, по якій минув строк позивної давності, у ПТ «Ломбард «Боніта» станом на 31.12.2022р. відсутня.

Примітка 9. Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165 Балансу)

Грошові кошти та їх еквіваленти ПТ «Ломбард «Боніта»: станом на 31.12.2022р. складають 434 тисячі гривень, з яких: 393 тисячі гривень залишки в касах, 41 тисяча гривень залишки коштів у банківських установах.

Примітка 10. Витрати майбутніх періодів

У ПТ «Ломбард «Боніта» витрат майбутніх періодів станом на 31.12.2022р. немає.

Примітка 11. Розкриття інформації стосовно власного капіталу (рядок 1495 Балансу)

Станом на 31.12.2022р. власний капітал ПТ «Ломбард «Боніта» становить 6233тисячі гривень:

- зареєстрований складений капітал - 575 тисяч гривень;
- нерозподілений прибуток - 5358 тисяч гривень;
- резервний капітал – 300 тисяч гривень.

Зареєстрований складений капітал (рядок 1400 Балансу)

Зареєстрований складений капітал ПТ «Ломбард «Боніта» станом на 31.12.2022 року становить 575 тисяч гривень. Розмір складеного капіталу відповідає Засновницькому договору.

Таблиця 2. Складений капітал ПТ «Ломбард «Боніта» станом на 31.12.2022р. (відповідно до Засновницького договору від 29.09.2022р., зареєстровано в реєстрі за № 1095):

Учасник (прізвище, ім'я по батькові; для юридичної особи в – повна назва)	Частка в статутному фонді
1	2
1. Старовойт Володимир Миколайович	50,0 %
2. Мінько Наталія Романівна	50,0 %
ВСЬОГО :	100,0 %

Кінцевим бенефіціарним власником Ломбарду є

1. Громадянин України Старовойт Володимир Миколайович, ПІН 2434310619.
2. Громадянка України Мінько Наталія Романівна, ПІН 3116518624.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420 Балансу)

Станом на 31.12.2022р. нерозподілений прибуток складає 5358 тис. грн.

Примітка 12. Розкриття інформації щодо зобов'язань

Поточні зобов'язання і забезпечення

У фінансовій звітності ПТ «Ломбард «Боніта» зобов'язання відображені відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи", МСБО 39 "Фінансові інструменти визнання та оцінка" та інших МСБО. Облік, визнання та оцінка зобов'язань здійснюється відповідно до обраної облікової політики.

Таблиця 3. Розмір та структура зобов'язань ПТ «Ломбард «Боніта» в 2022 р.

Назва зобов'язання	На 31.12.2022р. тис. грн.
1	2
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	262
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	23
Розрахунки зі страхування	
Розрахунки по оплаті праці	32

Інші поточні зобов'язання	-
ВСЬОГО :	317

Примітка 13. Розрахунки з бюджетом по податках (рядок 1620 Балансу)

ПТ «Ломбард «Боніта» є платником до бюджету трьох податків: податку на прибуток, воєнного збору та ПДФО.

Заборгованості по сплаті податків ПТ «Ломбард «Боніта» станом на 31.12.2022р. не має.

Примітка 14. Розрахунки зі страхування та розрахунки з оплати праці (рядки 1625, 1630 Балансу)

Простроченої заборгованості по розрахунках з оплати праці у ПТ «Ломбард «Боніта» протягом звітного року не було. Поточна кредиторська заборгованість по заробітній платі становить 32 тис. грн. Поточна кредиторська заборгованість зі страхування на кінець 2022 року складає 0 грн.

ПТ «Ломбард «Боніта» не бере участі у недержавних пенсійних планах. Умовних зобов'язань, які виникають у зв'язку із зобов'язаннями ПТ «Ломбард «Боніта» з виплат по закінченні трудової діяльності, вихідної допомоги, виплат на оздоровлення тощо, не має.

Примітка 15. Пояснення до звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) ПТ «Ломбард «Боніта» за 2022 рік.

Визнання виручки. Виручка визначається по мірі виникнення прав на її отримання, що зазвичай відбувається при наявності високої ймовірності фактичного отримання оплати за відповідне надання послуг Товариством, а також достатніх договірних підтверджень угоди і фіксованої ціни.

Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) Ломбарду (рядок 2000 Звіту про фінансові результати) дорівнює 1722 тисячі гривень та є доходом від надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), а саме послуг виключно з надання фінансових кредитів під заставу за рахунок власних коштів – 1722 тис. грн. та реалізації заставного майна – 0 тис. грн.

Реалізація дорогоцінних металів Згідно законодавства, першочерговим покупцем продукції Товариства із дорогоцінних металів є структурний підрозділ Національного Банку України - Державна Скарбниця України. Державна Скарбниця України встановлює ціни на закупівлю дорогоцінних металів та виробів з них. Другорядними покупцями є інші Товариства та фізичні особи, тільки після відмови Державної Скарбниці від купівлі наданих дорогоцінних металів. Реалізація заставного майна Державній Скарбниці України в 2022 році складає – 0 тис. грн.

Інші операційні доходи Ломбарду за 2022 рік (рядок 2120 Звіту про фінансові результати) дорівнюють 91 тисячі гривень та є сумою отриманої пені за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами – 0 тис. грн., сума, отримана за зберігання предметів залога – 76 тис. грн. та доходів від списання кредиторської заборгованості – 15 тис. грн.

Інші фінансові доходи та інші доходи за 2022 рік не визнавалися.

Операційні витрати за 2022 рік складаються з наступних витрат, тис. грн.:

Матеріальні витрати	--
Витрати на оплату праці	668
Відрахування на соціальні заходи	145
Амортизація	7
Інші операційні витрати	991
Разом	1811

Теперішній стан ломбардної діяльності пов'язаний зі збільшенням конкурентних факторів на ринку України, а також з постійними змінами цін на дорогоцінні метали, що безпосередньо впливають на формування прибутку ломбардів, в тому числі ПТ «Ломбард «Боніта». Впроваджуючи політику зменшення витрат з метою отримання прибутку, нашому підприємству в цьому році вдалося, незважаючи на обставини, що склалися внаслідок воєнного стану в країні, встояти на ринку, та, за підсумками фінансових результатів 2022 року отримати прибуток в сумі 2 тис. грн.

Примітка 16. Пояснення до звіту про рух грошових коштів за 2022 рік.

Звіт про рух грошових коштів складено прямим методом відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Примітка 17. Знецінення активів

ПТ «Ломбард «Боніта» визначив, що ознак знецінення по вказаних на 31.12.2022р. нефінансових активах не існує, також не існує ознак знецінення всієї групи нефінансових активів, що генерують грошові потоки. Тому інші розкриття, які б вимагалися МСФЗ (IAS) 36 «Зменшення корисності активів», в Примітках ПТ «Ломбард «Боніта» не наводяться.

Знецінення по статтям, що обліковуються через інший сукупний дохід (статті капіталу) немає. Реверсування збитків від знецінення не відбувалося.

Примітка 18. Операції із пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Операція із пов'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує, та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна (п. ii) параграфу 9 МСБО 24).

Товариство не мало господарських операцій з пов'язаними сторонами, які суттєво вплинули б на обсяг доходів та витрат у 2022 році.

За 2022 рік провідному управлінському персоналу нараховано та сплачено заробітна плата в сумі 71 тис. грн.

Примітка 19. Події після звітної дати.

Згідно МСБО 10 подіями після звітного періоду є сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності.

МСБО 1 «Подання фінансових звітів» визначає необхідне розкриття інформації про події або обставини, які можуть виникати після звітного періоду, якщо:

- фінансова звітність складена не на основі припущення безперервності (Фінансова звітність Товариства, що аналізується, формується з дотриманням принципів обачності, безперервної діяльності, періодичності, історичної собівартості, єдиного грошового вимірника (гривні);
- управлінський персонал обізнаний із суттєвою невизначеністю, пов'язаною з подіями або умовами, які породжують значний сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно (Керівництво Товариство не передбачає (навіть повністю виключає) можливість виникнення таких обставин).

Управлінський персонал Товариства вважає, що після звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності не відбулось суттєвих подій, які могли б вплинути на показники фінансової звітності за 2022 рік.

Примітка 20. Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками в Ломбарді здійснюється стосовно фінансових ризиків кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Ломбард не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Примітка 21. Безперервність діяльності ПТ «Ломбард «Боніта»

Діяльність ПТ «Ломбард «Боніта» протягом 2022р. була безперервною. Управлінський персонал ПТ «Ломбард «Боніта» планує вести безперервну діяльність впродовж 2023р., для цього діяльність планується вести так, щоб фінансовий стан був стійким, щоб було досить коштів для погашення всіх своїх зобов'язань і одночасно безперебійного здійснення процесу діяльності ломбарду, а також значну частину виручених коштів планує активно інвестувати в розширення діяльності.

Примітка 22. Вплив військової агресії російської федерації на діяльність Ломбарду

24.02.2022 року російська федерація здійснила військове вторгнення на територію України. Внаслідок ракетних обстрілів були пошкоджені інфраструктурні, промислові та комерційні об'єкти, а економіка України значною мірою призупинена. Воєнні дії, економічна криза та політична нестабільність суттєво змінили діяльність багатьох підприємств в Україні, в тому числі і нашого Ломбарду.. Відтік населення з України, ракетні обстріли території України, перебої з електропостачанням вплинули на обсяг доходів Ломбарду. Але завдяки зусиллям управлінського персоналу, Ломбарду вдалось вистояти та продовжити свою діяльність на безперервній основі. ПТ «ЛОМБАРД «БОНІТА» має в своєму розпорядженні достатні ресурси і достатній запас грошових коштів. У керівництва, як і раніше, є достатні підстави вважати, що Товариство має необхідні ресурси для продовження діяльності протягом як мінімум наступних 12 місяців і далі в найближчому майбутньому і що припущення про безперервність діяльності залишається обґрунтованим

Враховуючи те, що перебіг військових дій може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, Товариство ухвалило рішення надалі спостерігати за ситуацією та готувати (за необхідності) внести коригування до фінансової звітності.

Генеральний директор ПТ «Ломбард «Боніта»



Баріляк О. В.

Головний бухгалтер



Новожилова Н. Е.

Промісто проінуровано та прокуреровано
18.12.2018

Директор ПП Аф
"Аудит-Інформ" Шевлякова С.Б.

