

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ІНФОРМ»

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «БОНІТА»
УЧАСНИКІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КСАНТІЯ» ТА КОМПАНІЯ»
станом на 31 грудня 2021 року.**

АДРЕСАТ: Звіт незалежного аудитора адресується Учасникам та Керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «БОНІТА» УЧАСНИКІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КСАНТІЯ» ТА КОМПАНІЯ, фінансовий звіт якого перевіряється, і може бути використаний для подання до Національного банку України у складі річної фінансової звітності та до Державної податкової служби України.

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «БОНІТА» УЧАСНИКІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КСАНТІЯ» ТА 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 (надалі - МСФЗ), яка складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) Товариства станом на 31.12.2021 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 31.12.2021 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 ході аудиторської перевірки було встановлено, що в 2021 році Ломбард не нараховував та не використовував в подальшому резерв на оплату щорічних відпусток працівникам. Товариством не зроблено розрахунок резерву на кінець 2021 року, як того вимагає МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», що призвело до заниження витрат на 53 тис. грн.

За умови нарахування забезпечення на оплату відпусток працівникам, сума витрат звітного 2021 року була б збільшена на 53 тис. грн., а сума податку на прибуток зменшена на 10 тис. грн. За результатами діяльності Ломбард отримав би чистий прибуток у сумі 17 тис. грн. а не 60 тис. грн. як відображено у Звіті про фінансовий стан за 2021 рік.

Вплив цього питання на фінансову звітність та фінансові показники діяльності Ломбарду за 2021 рік вважаємо суттєвим, але не всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту («МСА» видання 2016-17 року), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018 року. 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 (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 16 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 2021 року, обґрунтування щодо неможливості зробити таку оцінку на майбутнє.

Управлінський персонал Ломбарду вважає, що українська економіка постраждає від військових дій та потенційних майбутніх військових проблем, що може негативно позначитися на його операційній діяльності, проте Ломбард має в своєму розпорядженні достатні ресурси і достатній запас грошових коштів для продовження діяльності протягом як мінімум наступних 12 місяців і далі в найближчому майбутньому, і що припущення про безперервність діяльності залишається обґрунтованим.

Ураховуючи 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.

Як зазначено в Примітці 16, ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в них, вказують, що не існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Підприємства продовжувати свою діяльність.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інші питання.

Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) через вірус SARS-COV-2 та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання.

Керівництво Товариства не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів, не враховуючи зростаючу невизначеність, пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки.

Суттєвих суджень управлінського персоналу щодо облікових оцінок впливу пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності Товариства інформації пов'язаної з відповідними обліковими оцінками ця фінансова звітність не містить. Для багатьох суб'єктів господарювання пандемія COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів може спричинити прямий та непрямий фінансовий вплив на їх діяльність. Прямий вплив може проявлятися через знецінення необоротних активів, суттєву зміну їх справедливої вартості, зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості тощо. Непрямий – через вплив на покупців та постачальників, що може призвести до зростання витрат чи зниження доходів необхідності перерахунку забезпечень.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену за 2021 рік станом на 31.12.2021 року. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національного банку України за 2021 рік, у Поясненнях управлінського персоналу, у Положеннях Товариства.

Звітні дані Товариства за 2021 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 до висновку, що із-за не виправлення Ломбардом показників фінансової звітності за 2021 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 висновки 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.

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 № 190180)
та суб'єктів аудиторської діяльності № 190180)

Н.І. Прахова

Директор

ПП «АФ «Аудит – Інформ»

(Номер реєстрації аудитора в Реєстрі аудиторів № 100177)
та суб'єктів аудиторської діяльності № 100177)

м. Київ, Україна.

29 березня 2023 року

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Приватне підприємство

«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ІНФОРМ»

Фактична адреса та місцезнаходження: 04107, м. Київ,

вул. Половецька, будинок 16, офіс 5

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2905



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Б.Б.Шевлякова

[Large handwritten signature]

Додаток 1

до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку

1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ¹

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2022	01	01
25384898		
UA80000000000336424		
260		
64.92		

Підприємство

Місцевість

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності

Середня кількість працівників²

Адреса, телефон

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Повне Товариство "Ломбард "Боніта" учасників товариства

м. Київ

Повне товариство

Інші види кредитування

13

вулиця Бальзака, буд. 60, ДЕСНЯНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 02232

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2021 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	57	50
первісна вартість	1011	225	225
знос	1012	168	175
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	57	50
II. Оборотні активи			
Засади	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	161	168
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 657	5 931
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	579	325
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	6 397	6 424
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	6 454	6 474

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної 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	5 296	5 356
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Усього за розділом I	1495	6 171	6 231
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	234	191
розрахунками з бюджетом	1620	8	23
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	3
розрахунками з оплати праці	1630	24	26
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	17	0
Усього за розділом III	1695	283	243
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Баланс	1900	6 454	6 474

Керівник

Баріляк Олена Володимирівна

Головний бухгалтер

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.



Підприємство

Повне Товариство "Ломбард "Боніта" учасників товариства з
обмеженою відповідальністю "Ксантия" та компанія"
(найменування)

Дата (рік, місяць, день)

ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
25384898		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2021 р.

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 662	2 864
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2 143)	(2 113)
Заловий:			
прибуток	2090	519	751
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120	1 076	144,00
Адміністративні витрати	2130	(1 522)	(615)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	()	()
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	73	280
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	73	280
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-13	-50
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	60	230
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	60	230

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	1 023	901
Відрахування на соціальні заходи	2510	223	201
Амортизація	2515	7	7
Інші операційні витрати	2520	2 412	1618
Разом	2550	3 665	2727

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



Барияк Олена Володимирівна

Новожилова Наталія Едуардівна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022 01 01

25384898

Підприємство

Повне Товариство "Ломбард "Боніта" учасників товариства з

обмеженою відповідальністю "Ксантия" та компанія"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2021 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	190	234
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	144
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	32870	34124
Інші надходження	3095	3612	3609
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2388)	(3218)
Праці	3105	(1024)	(724)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(225)	(195)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(203)	(207)
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	(33059)	(33596)
Інші витрачання	3190	(27)	(63)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-254	108
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Набування від реалізації фінансових інвестицій	3200	0	0

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:	3215	0	0
відсотків	3220	0	0
дивідендів	3225	0	0
Надходження від деривативів	3230	0	0
Надходження від погашення позик	3235	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої	3250	0	0
інші надходження			
Витрачання на придбання:	3255	(0)	(0
фінансових інвестицій	3260	(0)	(0
необоротних активів	3270	(0)	(0
Виплати за деривативами	3275	(0)	(0
Витрачання на надання позик	3280	(0)	(0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої	3290	(0)	(0
ресурсів кожної одиниці	3295	0	0
інші платежі			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	3300	0	0
Власного капіталу	3305	0	0
Отримання позик			
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:	3345	(0)	(0
Викуп власних акцій	3350	0	0
Погашення позик	3355	(0)	(0
Сплату дивідендів	3360	(0)	(0
Витрачання на сплату відсотків			
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
інші платежі	3395	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3400	-254	108
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3405	579	471
Залишок коштів на початок року	3410	0	0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3415	325	579
Залишок коштів на кінець року			

Керівник

Головний бухгалтер



Барияк Олена Володимирівна

Новожилова Наталія Едуардівна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022

01

01

Підприємство

Повне Товариство "Ломбард "Боніта" учасників товариства з обмеженою відповідальністю "Ксантія" та компанія"

за ЄДРПОУ

25384898

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2021

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареє- стрований (пайовий) капітал	Капіт ал у дооці нках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неоплаче- ний капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	575	0	0	300	5296	0	0	6171
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	5296	0	0	6171
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	60	0	0	60
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
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:								
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної 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	60	0	0
Залишок на кінець року	4300	575	0	0	300	5356	0	0

Керівник

Головний бухгалтер



Бариляк Олена Володим

Новожилова Наталія Еду

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «БОНІТА» УЧАСНИКІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КСАНТІЯ» ТА КОМПАНІЯ»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ****Примітка 1. Загальні відомості про Товариство.**

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «БОНІТА» УЧАСНИКІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КСАНТІЯ» ТА КОМПАНІЯ»
Код за ЄДРПОУ	25384898
Код території за КОАТУУ	80364000000
Населений пункт (місто)	м. Київ
Поштовий індекс	02232
Вулиця, будинок	вул. Бальзака, 60
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	07.05.2007р.	м. Київ, Оболонський р-н,

	«Ломбард «Боніта»	№1481-д	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 31.12.2021 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 22.11.2018 року.

Фінансова звітність ПТ "Ломбард "БОНІТА" за рік, що закінчився 31.12.2021 р., була затверджена Генеральним директором ПТ "Ломбард "БОНІТА" 19 лютого 2022 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 2021 році:

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

Примітка 2. Примітка 2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.

2.1 Основа підготовки фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності ПТ "Ломбард "БОНІТА" за 2021 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 31.12.2021р. 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 02.01.2021р. впродовж 2021 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.

3. Суттєві положення облікової політики

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

Зміни до стандартів та інші нововведення, що набули чинності з 01 січня 2021 року і пізніше

Поступки з оренди, пов'язані з пандемією "covid-19"

У березні 2021 р. Радою з МСФЗ були внесені правки до МСФЗ 16 «Оренда» щодо продовження порядку застосування визнання поступок в орендних платежах, які є наслідком впливу на діяльність підприємств пандемії covid-19 на один рік. Згідно внесених доповнень орендар може не проводити оцінку того, чи є поступка з оренди, що відповідає визначеним умовам модифікацією оренди, а визнавати такі зміни як змінні орендні платежі у складі прибутків та збитків до 30 червня 2022 року. Попередня редакція стандарту передбачала таке застосування до 30 червня 2021 року. Орендар застосовує документ "Поступки з оренди, пов'язані з пандемією "covid-19" після 30 червня 2021 року ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект первісного застосування цієї зміни як коригування початкового залишку нерозподіленого прибутку (чи, відповідно до ситуації, іншого компонента власного капіталу) на початку річного звітного періоду, в якому орендар уперше застосовує зазначену зміну. Орендареві слід застосовувати ці зміни для річних періодів, що починаються 1 квітня 2021 року або пізніше. Дострокове застосування змін до МСФЗ 16 вітається. Застосування даного уточнення з 1 січня 2021 року не мало б суттєвого впливу на показники фінансової звітності Товариства.

Реформа процентної ставки - Етап 2

27 серпня 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки «Реформа процентних ставок» - Етап 2, Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 і МСФЗ 16. Поправки стосуються наступного: зміни передбачених договором грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів з урахуванням змін, необхідних реформою, а замість цього потрібно оновити ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну базової процентної ставки; облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування тільки тому, що вона вносить зміни, необхідні реформою, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і розкриття інформації - компанія повинна буде розкрити інформацію про нові ризики, що виникають в результаті реформи, і про те, як вона керує переходом на альтернативні базові ставки. Поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється. Очікується, що дані поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність Товариства.

Зміни до стандартів та інші нововведення, що набувають чинності з 01 січня 2022 року і пізніше

Поправки до МСБО (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних»

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. У поправках пояснюється наступне:

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- право відстрочити врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. В даний час Товариство аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань і необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики. Дана поправка не матиме впливу на фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що є бізнесом згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному об'ємі. Проте прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не є бізнесом, визнаються тільки в межах часток участі, наявних в інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату набуття чинності цих поправок на невизначений термін, проте організація, що застосовує ці поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Посилання на Концептуальну основу»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальну основу». Мета даних поправок - замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальну основу подання фінансових звітів», випущену в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які відносилися б до сфери застосування МСБО (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

У той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє підприємствам віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан готовності до експлуатації в визначений керівництвом спосіб. Замість цього підприємство визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість їх виробництва в прибутку чи збитку.

Дані поправки чинні для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) самого раннього з представлених в фінансовій звітності періоду, в якому Товариство вперше застосовує дані поправки.

Очікується, що дані поправки не зроблять істотного впливу на Товариство.

Поправка до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ у період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство». Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСБО (IAS) 41 про те, що підприємства не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО (IAS) 41.

Товариство повинне застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Очікується, що дана поправка не зробить істотного впливу на Товариство.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати підприємство повинно враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, заснованого на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на реалізацію товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Товариство буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими вона ще не виконала всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує дані поправки.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які компанія враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання такими, що істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої

сторони. Товариство повинно застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Очікується, що дана поправка не матиме істотного впливу на Товариство.

Товариство не застосовувало до своєї фінансової звітності за 2021 рік стандарти та поправки з ефективною датою пізніше ніж 31.12.2021 року. Товариство планує, у разі потреби застосовувати вищенаведені МСФЗ та поправки, починаючи з звітних періодів 2022-2023 років. За оцінками управлінського персоналу Товариства, застосування стандартів та поправок в майбутньому суттєво не вплине на вартість активів і зобов'язань, а також на характер та розмір витрат.

Примітка 4. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення.

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Ломбард здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Ломбарду, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Ломбарду первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні / не поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Ломбардом в порівнянні з їх операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року). Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язання користуються договорами та чинним законодавством.

Судження щодо операцій, подій та умов за відсутності конкретних МСФЗ.

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Ломбарду застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Ломбарду;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

підконтрольним керівництву Ломбарду фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Ломбард 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.

Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Ломбардом у результаті минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до збільшення економічних вигід.

Непохідні фінансові інструменти

До непохідних фінансових інструментів відносяться інвестиції, дебіторська заборгованість, грошові та прирівняні до них кошти, кредити і позики, а також кредиторська заборгованість.

Позики та дебіторська заборгованість не є такими, що котируються на активному ринку. Такі фінансові активи передбачають отримання фіксованих або піддаються визначенню платежів. Після первісного визнання позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від їх знецінення.

Оцінка за амортизаційною вартістю здійснюється щодо позик та дебіторської заборгованості строком більше 1 року.

До позик та дебіторської заборгованості відноситься дебіторська заборгованість по фінансовим та іншим операціям.

Грошові та прирівняні до них кошти

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

Кошти, які не можна використати для операцій протягом одного року, починаючи з дати балансу або протягом операційного циклу внаслідок обмежень, слід виключати зі складу оборотних активів та відображати як необоротні активи.

Зобов'язання – заборгованість що виникла внаслідок минулих подій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення корисності.

До зобов'язань відносяться:

- кредиторська заборгованість.

Доходи Ломбарду визначаються і нараховуються згідно з МСБО 18 «Дохід». Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

У Ломбарді застосовується система оплати праці згідно умов трудових договорів. В Ломбарді застосовується щомісячна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу. Для оплати праці співробітників, які не входять до штату Ломбарду, застосовуються договори цивільно-правового характеру (договори підряду, договори про надані послуги, договори доручення) з оплатою за домовленістю згідно умов таких договорів.

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

Податковий облік здійснюється у відповідності з чинним законодавством України керуючись Податковим Кодексом України. Для цілей податкового обліку використовуються дані первинних документів бухгалтерського обліку.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні

витрати Ломбард за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Керівництво Ломбарду в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування

Фінансові результати Ломбарду щомісячно формуються на рахунку 79 «Фінансові результати» як різниця між доходами і витратами за видами діяльності. Сальдо по рахунку 79 «Фінансові результати» списується щорічно на рахунок 44 «Нерозподілені прибутки (збитки)» останнім днем звітного року.

Для підтвердження достовірності фінансової звітності щорічно проводяться аудиторські перевірки фінансової звітності аудиторами.

Примітка 5. Рекласифікація у фінансовій звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок.

Рекласифікація показників фінансової звітності за 2021 звітний рік у порівнянні із звітністю 2020 року, не проводилась. Виправлення помилок не проводилось.

Примітка 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності.

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

Примітка 6.1. Інвентаризація.

Інвентаризації товарно-матеріальних цінностей ПТ "Ломбард "БОНІТА" в 2021 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 02.11.21р. № 16- і станом на 01.12.20р. в період з 01.12.21р. по 17.12.21р. 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 6.2 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» відносить 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 31.12.2021р. складає 50 тисяч 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 31.12.2021р. складає 225 тисяч гривень,
 - Знос - (175) тисяч гривень
 - Балансова (залишкова) вартість - 50 тисяч гривень
- На 31.12.2021р. ознак можливого знецінення активів виявлено не було.

Примітка 6.3 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 31.12.2021р. становить 0 тисяч гривень.

Примітка 6.4 Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (рядок 1135 Балансу) станом на 31.12.2021р. становить 168 тисяч гривень.

Примітка 6.5. Інша поточна дебіторська заборгованість ПТ «Ломбард «Боніта» станом на 31.12.2021р. становить 5931 тисяча гривень (рядок 1155 Балансу).

Таблиця 1. Інша поточна дебіторська заборгованість

Назва субрахунка	субрахунок	Станом на 01.01.2021 р. в тис. грн.	Станом на 31.12. 2021 р. в тис. грн.
Розрахунки із іншими дебіторами	377	4374	5246
Розрахунки із іншими кредиторами	685	699	-
Розрахунки з вітчизняними постачальниками	631	580	680
Розрахунки по страхових внесках з ПФУ	651	4	5
Разом:		5657	5931

Оцінка дебіторської заборгованості проводиться за справедливою історичною вартістю без урахування знецінення. Резерв сумнівної заборгованості станом на 31.12.2021 року не створювався.

Заборгованість, по якій минув строк позивної давності, у ПТ «Ломбард «Боніта» станом на 31.12.2021р. відсутня.

Примітка 6.6 Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165 Балансу)

Грошові кошти та їх еквіваленти ПТ «Ломбард «Боніта»: станом на 31.12.2021р. складають 325 тисяч гривень, з яких: 314 тисяч гривень залишки в касах, 11 тисяч гривень залишки коштів у банківських установах.

Примітка 6.7 Витрати майбутніх періодів

У ПТ «Ломбард «Боніта» витрат майбутніх періодів станом на 31.12.2021р. немає.

Примітка 6.8 Розкриття інформації стосовно власного капіталу (рядок 1495 Балансу)

Станом на 31.12.2021р. власний капітал ПТ «Ломбард «Боніта» становить 6231 тисяча гривень:

- зареєстрований складений капітал - 575 тисяч гривень;
- нерозподілений прибуток - 5356 тисяч гривень;
- резервний капітал – 300 тисяч гривень.

Зареєстрований складений капітал (рядок 1400 Балансу)

Зареєстрований складений капітал ПТ «Ломбард «Боніта» станом на 31.12.2021 року становить 575 тисяч гривень. Розмір складеного капіталу відповідає Засновницькому договору.

Таблиця 2. Складений капітал ПТ «Ломбард «Боніта» станом на 31.12.2021р. (відповідно до Засновницького договору від 22.11.2019р., зареєстровано в реєстрі за № 2397):

Учасник (прізвище, ім'я по батькові; для юридичної особи в – повна назва)	Частка в статутному фонді
1	2
1.Товариство з обмеженою відповідальністю «КСАНТІЯ»	60,0 %
2.Товариство з обмеженою відповідальністю «ОФІС ДІМ»	40,0 %
ВСЬОГО :	100,0 %

Кінцевим бенефіціарним власником Ломбарду є громадянин України Старовойт. Володимир Миколайович, ПІН 2434310619.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420 Балансу)

Станом на 31.12.2021р. нерозподілений прибуток складає 5356 тис. грн.

Примітка 6.9 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 2021 р.

Назва зобов'язання	На 31.12.2021р. тис. грн.
1	2
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	191
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	23
Розрахунки зі страхування	3
Розрахунки по оплаті праці	26
Інші поточні зобов'язання	-
ВСЬОГО :	243

Примітка 6.10 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 31.12.2021р. не має.

Примітка 6.11 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 26 тис. грн. Поточна кредиторська заборгованість зі страхування на кінець 2021 року складає 3 тис. 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 7. Розкриття інформації до звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) ПТ «Ломбард «Боніта» за 2021 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 2665 тисяч 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 – 2466 тис. грн. та реалізації заставного майна – 199 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 2021 році складає – 199 тис. грн.

Інші операційні доходи Ломбарду за 2021 рік (рядок 2120 Звіту про фінансові результати) дорівнюють 1069 тисяч гривень та є сумою отриманої пені за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами – 89 тис. грн., сума, отримана за зберігання предметів заклада – 32 тис. грн. та доходів від списання кредиторської заборгованості – 948 тис. грн.

Інші фінансові доходи та інші доходи за 2021 рік не визнавалися.

Операційні витрати за 2021 рік складаються з наступних витрат, тис. грн.:

Матеріальні витрати	--
Витрати на оплату праці	1023
Відрахування на соціальні заходи	223
Амортизація	7
Інші операційні витрати	2408
Разом	3661

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 досягнути бажаного результату. Тому, за підсумками фінансових результатів 2021 року підприємство отримало прибуток в сумі 73 тис. грн.

Примітка 8. Розкриття інформації до звіту про рух грошових коштів за 2021 рік.

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

Примітка 9. Знецінення активів

ПТ «Ломбард «Боніта» визначив, що ознак знецінення по вказаних на 31.12.2021р. 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 10. 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 2021 році.

За 2021 рік провідному управлінському персоналу нараховано та сплачено заробітна плата в сумі 358 тис. грн.

Примітка 11. Судові справи

Протягом звітного року ПТ «ЛОМБАРД «БОНІТА» не мало судових позовів.

Примітка 12. Політика управління ризиками.

Керівництво Ломбарду, визнає, що його діяльність пов'язана з ризиками і вартість фінансових активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Ломбарду здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

- *Кредитний ризик* – поточний чи майбутній ризик збитків, що виникають в результаті негативних змін фінансового стану Ломбарду, в результаті неспроможності будь-якої особи, що є стороною за договором з Ломбардом, виконати умови такого договору, в тому числі ризик недобросовісності контрагента, що полягає в неспроможності контрагента (боржника чи будь-якого дебітора) виконати взяті на себе зобов'язання за будь-якою угодою.

Під час оцінювання кредитний ризик розділяється на індивідуальний та портфельний кредитний ризик.

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Ломбарду є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Ломбард використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

- *Ринковий ризик* – поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін у цінах чи ринкової вартості цінних паперів або інших фінансових інструментів, включаючи змінність процентних ставок. При виявленні та управління ринковим ризиком здійснюється підготовка достовірних даних і ефективних методик, таких, як розрахунок ризикової вартості (VaR), стрес-тестування для оцінки характеру та вартості ринкових позицій і для оцінки рівня ринкового ризику. Також застосовується бек-тестування для порівняння з фактичними результатами оцінок і припущень, зроблених з використанням даних і методик, зазначених нижче;

- *ризик ліквідності* – це поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті неспроможності виконати Ломбардом своїх зобов'язань, включаючи

позабалансові, при настанні строку їх погашення, без неприпустимих збитків. Ризик ліквідності виникає в результаті нездатності Ломбарду управляти незапланованими витратами, змінами у джерелах фінансування. З метою управління ризиком ліквідності встановлюється механізм обмеження ризику невиконання Ломбардом власних зобов'язань у існуючі строки, а також обмеження розміру можливих втрат, пов'язаних з необхідністю термінової реалізації активів у зв'язку з порушенням узгодженості строків погашення активів та пасивів.

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

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

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

Примітка 13. Управління капіталом.

Ломбард здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Ломбарду продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Ломбарду та виплати іншим зацікавленим сторонам;

- забезпечити належний прибуток учасникам Ломбарду завдяки встановленню цін на послуги Ломбарду, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Ломбарду здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Ломбарду здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також погашення існуючих позик.

Примітка 14. Безперервність діяльності.

Діяльність ПТ «ЛОМБАРД «БОНІТА» протягом 2021р. була безперервною. Управлінський персонал Ломбарду 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.

Примітка 15. Непередбачені обставини

Спалах вірусного захворювання - коронавірусу SARS-CoV-2 (далі – COVID-19) було визнано пандемією в березні 2020 р. Світове поширення COVID-19 продовжило значну мінливість, невизначеність та економічне падіння протягом 2021 року. Пандемія призвела до широкомасштабного негативного впливу на світову економіку і існує значна невизначеність щодо того, наскільки COVID-19 продовжить поширюватись, а також про масштаби та тривалість урядових та інших заходів, направлених на уповільнення поширення вірусу, таких як карантин, домашній режим, локдаун. Компанія вживає конкретних заходів для забезпечення здоров'я та безпеки своїх працівників.

На дату випуску цієї фінансової звітності вплив COVID-19 на діяльність Товариства не був суттєвим. Керівництво продовжує регулярно відслідковувати вплив COVID-19, а саме його потенційний вплив на фінансовий стан, результати діяльності, грошові потоки, знецінення активів та платоспроможність контрагентів. Кінцевий вплив COVID-19 буде залежати від майбутніх подій, включаючи, серед іншого, від кінцевого географічного поширення та тяжкості вірусу, наслідків урядових та інших заходів, спрямованих на запобігання поширенню вірусу, розробки ефективних методів лікування, тривалості спалаху,

дій, які вживають урядові органи, замовники, постачальники та інші треті сторони, наявності робочої сили, термінів та ступіню відновлення нормальних економічних та операційних умов.

У зв'язку з неможливістю передбачити почерговість реформ, всі антикризові заходи уряду і заходи з економічного відновлення, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище Товариства. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства

В Україні продовжують відбуватися політичні та економічні зміни, які впливали і будуть впливати на діяльність Ломбарду. Внаслідок цього здійснення фінансових операцій в Україні пов'язане з ризиками, нехарактерними для інших ринків. Крім того, падіння обсягів операцій на ринках капіталу і кредитних ресурсів, а також його вплив на економіку України підвищило рівень невизначеності в економіці України. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва Ломбарду щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції і фінансове становище ПТ «Ломбард «Боніта».

Примітка 16. Події після дати балансу.

Інформація про зміст події

Російська Федерація здійснила військове вторгнення на територію України 24.02.2022 року.

Оцінка її впливу на фінансовий результат 2021 року

Оскільки військове вторгнення РФ в Україну відбулося наприкінці лютого 2022 р, ця подія, яка не вимагає коригування фінансової звітності після звітного періоду. Згідно МСБО 10 «Події після звітного періоду» такі події розкриваються в примітках до фінансових звітів.

Обґрунтування щодо неможливості зробити таку оцінку.

Слід очікувати, що українська економіка постраждає від військових дій та потенційних майбутніх військових проблем, що може негативно позначитися на операційній діяльності Товариства. Проте кількісно визначити відповідний фінансовий вплив неможливо.

Ця подія підвищує рівень невизначеності, яка притаманна припущенням, зробленим при розрахунку оціночних значень, використаних у бухгалтерській звітності, а також рівень ризику під час здійснення господарської діяльності в Україні. Суспільство перебуває у процесі оцінки впливу описаних обставин на бухгалтерську звітність.

ПТ «ЛОМБАРД «БОНІТА» має в своєму розпорядженні достатні ресурси і достатній запас грошових коштів. У керівництва, як і раніше, є достатні підстави очікувати, 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.

Ураховуючи 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 готове (за необхідності) внести коригування до фінансової звітності.

Генеральний директор ПТ «Ломбард «Боніта»

Головний бухгалтер



Бариляк О. В.

Новожилова Н. Е.

