ПТ«Ломбард «Перший» Товариство з обмеженою відповідальністю «Мікрофінанс» і Компанія»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівників 3

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан 4
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід 5
Звіт про зміни капіталу 6
Звіт про рух грошових коштів 7

Примітки до фінансової звітності

1. Фінансова звітність 8
2. Загальна інформація про Товариство 8
3. Характеристика звітності 8
   3.1 Основа складання фінансової звітності 8
   3.2 Суттєві облікові судження, оцінки та припущення 9
   3.3 Використання нових стандартів 10
   3.4 Суттєві облікові політики 11
4. Доходи 19
5. Витрати 20
6. Податок на прибуток 21
7. Необоротні активи 21
8. Запаси 22
9. Дебіторська заборгованість 22
10. Кошти та їх еквіваленти 22
11. Власний капітал 22
12. Довгострокові зобов'язання 24
13. Кредиторська заборгованість 25
14. Операції з пов'язаними сторонами 25
15. Операційні ризики, фактичні та умовні зобов'язання 26
16. Припущення щодо функціонування Товариства у найближчому майбутньому 27

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Власникам ПТ«Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія»

1. Відповідно до прийнятої міжнародної практики керівництво забезпечує підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає всі суттєві аспекти фінансового положення Товариства на кінець звітного періоду, а також результати діяльності і рух грошових коштів за період. Керівництво несе відповідальність за те, щоб Товариство вело облікову документацію, яка з достатнім ступенем точності відображає фінансове положення Товариства і яке дозволяє йому забезпечити відповідність фінансової звітності Міжнародним стандартам фінансової звітності, а також відповідність українським законодавчим і нормативним актам. Крім того, керівництво несе відповідальність за прийняття в межах своєї компетенції заходів для забезпечення збереження активів Товариства, а також запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

2. Фінансова звітність Товариства, представлена на 8-11 сторінках, складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, затверджується від імені директора.

Директор ПТ«Ломбард «Перший»
ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія»
Сальніков Д.В.

ПТ«Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія»
вул. Рекордна, буд. 26г
Запоріжжя, 69035
Україна
22 квітня 2020 року

ПТ«Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія»
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

(в тисячах українських гривень)

Активи	Примітка	Рік, що завершився 31.12.2019	Рік, що завершився 31.12.2018
Непоточні активи			
Нематеріальні активи	7	2	2
Основні засоби	7	4 146	6 031
Інші необоротні активи	7	10 703	
Разом непоточні активи		**14 851**	**6 033**
Поточні активи			
Запаси	8	452	411
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	9	2413	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	9	54	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	9	7 436	2 200
Інша дебіторська заборгованість	9	140 613	53 685
Грошові кошти та їх еквіваленти	10	15 521	9 222
Разом поточні активи		**166 489**	**65 518**
Разом активи		**181 340**	**71 551**
Власний капітал і зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	11	30 000	20 000
Резервний капітал	11		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	11	(9 870)	(19 327)
Разом власний капітал		**20 130**	**673**
Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання		5 013	
Разом довгострокові зобов'язання		**5 013**	
Поточні зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобовязаннями		6 758	
товари, роботи, послуги		18 289	7 840
розрахунками з бюджетом		4	121
Розрахунками зі страхування		196	194
Розрахунками з оплати праці		667	637
Поточні забезпечення		1 037	1 220
Інші поточні зобов'язання	12	129 246	60 866
Разом поточні зобов'язання		**156 197**	**70 878**
Разом власний капітал та зобов'язання		**181 340**	**71 551**

Примітки на сторінках 5-31 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія»

22 квітня 2020 року

Директор Сальніков Д.В.

Головний бухгалтер Гудзенко Н.В.

ПТ«Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія»

Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід за період, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тисячах українських гривень)

Показник	Примітка	Рік, що завершився 31.12.2019	Рік, що завершився 31.12.2018
Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг	4	84 493	17 863
Інші доходи		7 977	38
Всього доходи		**92 470**	**17 901**
Адміністративні витрати	5	40 453	33 775
Витрати збуту		42 188	2 979
Інші операційні витрати		217	28
Фінансові витрати		2 373	
Всього витрат		**85 231**	**36 782**
Прибуток (збиток) до оподаткування		**7 239**	**(18 881)**
Витрати з податку на прибуток		-	-
Прибуток (збиток) за період		**7 239**	**(18 881)**

Примітки на сторінках 5-31 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія»
22 квітня 2020 року

Директор Сальніков Д.В.
Головний бухгалтер Гудзенко Н.В.

ПТ«Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія»

Звіт про зміни у власному капіталі за період, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тисячах українських гривень)

Показник	Примітка	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (збиток)	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2018 року	**11**	**20 000**		**(19 327)**		**673**
Зміна облікової політики	11			2 218		2 218
Скоригований залишок на 31 грудня 2018 року	11			(17 109)		2 891
Зміни у власному капіталі за 2019 рік	11	10 000			(10 000)	
Сукупний прибуток (збиток) за рік	11			7 239		7 239
Формування резервного капіталу	11					
Погашення заборгованості з капіталу	11				10 000	10 000
Залишок на 31 грудня 2019 року	**11**	**30 000**		**(9 870)**		**20 130**

Примітки на сторінках 5-31 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія»

22 квітня 2020 року

Директор Сальніков Д.В.
Головний бухгалтер Гудзенко Н.В.

ПТ«Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія»

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тисячах українських гривень)

Рух коштів у результаті операційної діяльності	Примітки	Рік, що завершився	
		31.12.2019	31.12.2018
Надходження від продажу продукції		917 009	282 262
Надходження від повернення авансів		532	430
Надходження від відсотків за залишками коштів на рахунках		536	
Надходження від боржників неустойки		11	
Надходження від отримання роялті, авторських винагород		73 008	12 346
Інші надходження		870 760	122 541
Платежі постачальникам		(44 295)	(23 569)
Виплати працівникам		(14 223)	(7 377)
Відрахування на соціальні заходи		(4 460)	(2 188)
Інші податки та обов'язкові платежі		(3 239)	(1 557)
Витрачання на оплату повернення авансів			(266 928)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(1 220 993)	
Інші платежі		(578 347)	(123 348)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(3701)	(7 388)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
Рух коштів від фінансової діяльності		10 000	16 000
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		10 000	16 000
Чистий рух коштів за період		6 299	8 612
Залишок коштів на початок року	10	9 222	610
Залишок коштів на кінець року	10	15 521	9 222

Примітки на сторінках 5-31 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія»
22 квітня 2020 року

Директор Сальніков Д.В.
Головний бухгалтер Гудзенко Н.В.

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2019 року

1. Фінансові звіти

Надана фінансова звітність ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» за 2019 рік складена згідно із вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

2. Загальна інформація про Товариство.

Повне товариство «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» товариство з обмеженою відповідальністю «МІКРОФІНАНС» і компанія» зареєстровано 12.09.2017 р. Виконавчим комітетом Запорізької міської ради, номер запису 11031020000043404.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ЛД № 673 від 14.11.2017 р., реєстраційний номер 15103683

Місцезнаходження органа управління: 69035, м. Запоріжжя, вул. Рекордна, буд. 26г

Основний вид діяльності: КВЕД 64.92 Інші види кредитування

Мета діяльності ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» – організація підприємницької діяльності, прийняття участі у формуванні та функціонуванні ринку фінансових послуг, задоволення потреб суспільства у матеріальних та не матеріальних благах, отримання прибутку шляхом здійснення дозволених відповідним чинним законодавством України видів послуг, торгівельної та посередницької діяльності.

3. Характеристика звітності

3.1. Основа складання фінансової звітності

Основа складання фінансової звітності

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та інтерпретації, розроблені Комітетом з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням коригувань, проведенням рекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Валюта виміру та представлення

Базуючись на економічній сутності операцій та обставин діяльності, Товариство визначило українську гривню як валюту виміру та представлення. Виходячи з цього, операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень.

3.2.Суттєві облікові судження, оцінки та припущення.

Складання фінансової звітності Товариства згідно з МСФЗ вимагає від керівництва здійснення оцінок та припущень, які впливають на подані у фінансовій звітності суми доходів, витрат, активів та зобов'язань, а також розкриття інформації про умовні зобов'язання на кінець звітного періоду. Однак невизначеність щодо цих припущень і

оцінок може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких робляться подібні припущення й оцінки у майбутньому.

Оцінки та припущення

Нижче подані основні припущення, що стосуються майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які несуть у собі значний ризик виникнення необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення Товариства ґрунтувалися на параметрах, доступних у процесі складання фінансової звітності. Однак поточні обставини та припущення щодо перспектив можуть змінитися під впливом ринкових змін або обставин, які не піддаються контролю Товариства. Такі зміни відображаються у припущеннях по мірі їхнього виникнення.

Податки

Українське законодавство й нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності компаній, включаючи валютний контроль і митне законодавство, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів зазвичай є нечіткими й тлумачаться по-різному місцевими, регіональними й державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у тлумаченні законодавства є непоодинокими. Керівництво вважає, що тлумачення ним положень законодавства, які регулюють діяльність Товариства, є правильним, і що Товариство дотрималось усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків, якщо існує ймовірність наявності оподатковуваного прибутку, в рахунок якого можуть бути використані збитки. Суттєві оцінки керівництва необхідні для визначення суми відстрочених податкових активів, які можуть бути визнані, виходячи з імовірних строків і розміру майбутнього оподатковуваного прибутку й стратегії податкового планування в майбутньому. Детальна інформація про визнані відстрочені податкові активи наводиться у Примітці 6.

Керівництво Товариства оцінює відстрочені податкові активи та зобов'язання на основі припущень, зроблених із метою визначення того, коли актив було реалізовано або зобов'язання - погашено, виходячи зі ставок податку (та податкового законодавства), встановлених або фактично встановлених на кінець кожного звітного періоду.

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., нормативна ставка податку на прибуток Товариства в Україні становила 18%.

Зменшення корисності основних засобів

Керівництво Товариства регулярно виконує процедури для визначення наявності ознак зменшення корисності та перевірки на предмет можливості відшкодування балансової вартості основних засобів, які вважаються єдиним підрозділом, що генерує грошові потоки. Визначення зменшення корисності основних засобів передбачає застосування оцінок, які включають, зокрема, встановлення причини, часу та суми зменшення корисності. Зменшення корисності ґрунтується на великій кількості факторів, як-то: зміна поточного конкурентного середовища, збільшення вартості капіталу, зміни у майбутній доступності фінансування, припинення певного виду діяльності, поточна вартість відшкодування та інші зміни в обставинах, які свідчать про зменшення

корисності. Методи, що використовуються для визначення вартості використання, включають методи дисконтування грошових потоків, застосування яких вимагає від Компанії здійснити оцінку майбутніх грошових потоків від групи активів, що генерують грошові потоки, а також обрати прийнятну ставку дисконтування для визначення теперішньої вартості таких грошових потоків. Такі оцінки, включаючи застосовувані методи, можуть мати суттєвий вплив на відшкодовувану вартість та, зрештою, на суму зменшення корисності основних засобів.

Строки корисного використання основних засобів

Товариство оцінює залишковий строк корисного використання основних засобів щонайменше на кінець кожного фінансового року. Якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни обліковуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Такі оцінки можуть мати суттєвий вплив на балансову вартість основних засобів та суму амортизації, визнану у звіті про прибутки та збитки.

Зменшення корисності торгової та іншої дебіторської заборгованості

Товариство оцінює ймовірність погашення дебіторської заборгованості на підставі аналізу конкретної й загальної заборгованості. При цьому в розрахунок беруться такі фактори, як результати аналізу дебіторської заборгованості за строками погашення, а також фінансовий стан і дані про погашення заборгованості цими клієнтами в минулому. Якщо фактична сума погашення буде меншою за суму, визначену керівництвом, Товариство повинно буде відобразити додаткові витрати за безнадійною заборгованістю.

3.3 Використання нових стандартів.

МСФЗ 16 "Оренда"

Оренда

Оренда класифікується як фінансова, коли за умовами оренди орендар бере на себе всі основні ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом. Вся інша оренда класифікується як операційна.

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому на дату початку угоди потрібно встановити, чи залежить її виконання від використання конкретного активу або активів, і чи переходить право користування активом у результаті цієї угоди.

Товариство як орендатор

На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендне зобов`язання. Актив у формі права користування оцінюється за собівартістю, яка складається з:

- суми первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендних платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих знижок;
- будь-яких первісних прямих витрат, понесених орендарем;
- оцінку витрат, які нестиме орендар у разі демонтажу або відновлення базового активу до стану, який вимагається згідно з умовами оренди.

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи

припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то орендар застосовує ставку додаткових запозичень орендаря.

Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості. Орендар оцінює актив з права користування за собівартістю:

а) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та

б) з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Орендар, нараховуючи амортизацію активу з права користування, повинен застосувати вимоги щодо амортизації МСБО 16 Основні засоби.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;

б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та

в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі

До витрат періоду відносити витрати на амортизацію базового активу (інші витрати операційної діяльності) та фінансові витрати на залишок зобов'язання з оренди.

Орендар може вирішити не застосовувати вище описані вимоги до:

а) короткострокової оренди; та

б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Якщо орендар вирішує не застосовувати описані вище вимоги до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

Малоцінним вважається актив вартістю не більше 6 000,00 грн. Орендар оцінює вартість базового активу на основі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку активу, що орендується.

3.4. Суттєві положення облікової політики

Основні засоби

Основні засоби відображаються за собівартістю з вирахуванням накопиченого зносу та/або, за наявності, накопичених збитків від зменшення корисності. Така собівартість включає витрати, пов'язані з заміною частини основних засобів, та витрати на позики для довгострокових будівельних проектів, якщо вони відповідають критеріям визнання.

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6 000 грн.

Об'єкти основних засобів з первісною вартістю до 1 000 грн. списуються на прибутки або збитки, коли стають здатними до використання. Об'єкти основних засобів з первісною вартістю від 1000 до 6 000 грн. списуються на прибутки або збитки в обсязі 100%, коли стають здатними до використання.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу. Витрати на позики, пов'язані безпосередньо з будівництвом кваліфікованого активу, включаються до складу витрат.

Амортизація об'єктів основних засобів нараховується за прямолінійним методом, виходячи зі строку корисного використання об'єкта. Нарахування амортизації починається з дати придбання або, у випадках самостійного будівництва активів, з дати завершення будівництва і доведення активу до готовності його використання.

Найменування	Строк служби, років
Машини та обладнання	5
Машини та обладнання (витрати на придбання яких понесені після 01.01.2017р.; що не були введені в експлуатацію на території України; введені в експлуатацію з 01.01.17 до 31.12.2018р.; використовуються у власній госп.діяльності, не продаються, не надаються в оренду)	2
Електронно-обчислювані машини, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації	2
Транспортні засоби	5
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4
Інші основні засоби (сейф, рекламна продукція)	12

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Подальші витрати. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на поточне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Витрати на капітальний ремонт (модернізацію, реконструкцію) додаються до балансової вартості об'єкта основних засобів при умові, що очікується додатковий приток майбутніх економічних вигід, пов'язаних з таким активом, витрати можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Діапазон термінів корисного використання нематеріальних активів складає від 5 до 10 років.

Нематеріальні активи мають обмежений строк корисного використання.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом строку корисного використання із застосуванням прямолінійного методу та оцінюються на предмет наявності ознак можливого зменшення корисності. Строки й метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання аналізуються щонайменше наприкінці кожного фінансового року. Зміна передбачуваних строків чи способу отримання прогнозованих економічних вигод, втілених в активах, відображається як зміна методу або періоду амортизації, залежно від ситуації, й обліковується як зміна облікової оцінки. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки та збитки в категорії витрат відповідно до функцій активу.

Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Ліцензія на надання інших фінансових послуг з необмеженим терміном обліковуються в складі нематеріальних активів.

Доходи або витрати від припинення визнання нематеріального активу оцінюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу й визнаються у звіті про прибутки та збитки в момент припинення визнання цього активу.

Зменшення корисності

МСБО (IAS)36 «Зменшення корисності активів» вимагає від Товариства проводити аналіз вартості основних засобів стосовно зменшення їх корисності щоразу, коли події чи зміна обставин вказують, що залишкова вартість активу може бути не відшкодована. У випадку, коли залишкова вартість активу перевищує суму його очікуваного відшкодування, у звіті про прибутки та збитки визнається збиток від зменшення корисності. При цьому відшкодовувана вартість активу дорівнює більшій з двох величин: чистій ціні реалізації або вартості використання.

Чиста ціна реалізації - це кошти, що можуть бути отримані від реалізації активу на комерційних засадах, в той час як вартість використання являє собою теперішню вартість очікуваних майбутніх грошових потоків, що будуть отримані в результаті подальшого використання активу та його ліквідації після завершення строку експлуатації. Сума очікуваного відшкодування визначається для кожного активу або, якщо це неможливо, для одиниці, що генерує грошові кошти.

Раніше визнані втрати від зменшення корисності сторнуються, якщо були зміни в оцінках, що використовувалися для визначення вартості відновлення. Проте на суму, що не перевищує балансову вартість, яка могла б бути визначеною, ніякі втрати від знецінення не були визнані в попередніх роках.

Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичної основі протягом строку корисного використання.

Потенційного збитку від зменьшення корисності активів Товариство не визначило, і тому не оцінює суму очікуваного відшкодування.

Довгострокові необоротні активи, призначені для продажу

Товариство класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про сукупні доходи.

Необоротні активи, утримувані для продажу у звітному періоді відсутні.

Запаси

Запаси класифікуються за такими групами: виробничі запаси, товари.

Запаси оцінюються за найменшою з двох величин: собівартістю або чистою ціною реалізації.

Чиста ціна реалізації – це розрахункова продажна ціна в ході звичайної діяльності за вирахуванням розрахункових витрат на завершення виробництва та розрахункових витрат, які необхідно понести для реалізації.

Собівартість запасів включає витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, що забезпечують поточне місцезнаходження і стан запасів.

Витрати на придбання запасів складаються із:

- ціни придбання;
- мита та інших податків (за вирахуванням тих, котрі будуть відшкодовані Товариству);
- витрати на транспортування;
- інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням готової продукції та матеріалів.

Інші затрати включаються у собівартість запасів в частині їх здійснення для забезпечення поточного місцезнаходження і стану запасів.

Не включаються у собівартість запасів і визнаються у якості витрат у періоді виникнення:

- адміністративні накладні витрати, що не сприяють забезпеченню поточного місцезнаходження та стану запасів;
- витрати на реалізацію.

При списанні у разі вибуття Товариство оцінює запаси за методом ФИФО.

При продажу запасів їх балансова вартість визнається у якості витрат в тому періоді, у якому визнається відповідна виручка.

Сума будь-якої уцінки запасів до чистої ціни продажу та усі втрати запасів визнаються витратами того періоду, у якому була здійснена уцінка або мали місце втрати.

Сума сторнування часткового списання запасів, яка виникає в результаті збільшення чистої ціни продажу, визнається як зменшення суми запасів, які визнані витратами у тому періоді, у якому відбулося сторнування.

Запаси, що використовуються для створення необоротних активів, включаються до їх балансової вартості і визнаються витратами у складі амортизаційних відрахувань протягом терміну корисного використання таких активів.

Товариство визнає резерви на знецінення запасів виходячи із оцінки кількості та вартості неліквідних запасів, проведеної за результатами щорічної інвентаризації. По закінченні звітного періоду сума нарахованого резерву коригується в залежності від результатів інвентаризації.

Фінансові інструменти

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

- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання, оцінені за собівартістю,
- довгострокова заборгованість.

Під час первісного визнання фінансові активи й зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкращим образом підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні враховується тільки при виникненні різниці між справедливою вартістю й ціною операції, що можуть підтвердити поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, при застосуванні яких використовуються тільки наявні ринкові дані, інструмент.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання й дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою собівартістю. Амортизована собівартість розраховується з використанням методу ефективної процентної ставки, а для фінансових активів визначається за винятком збитків від знецінення, якщо такі є. Справедлива вартість фінансових зобов'язань розраховується шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків за договором по поточній ринковій процентній ставці для аналогічних фінансових інструментів.

Основні фінансові інструменти Товариства представлені дебіторською і кредиторською заборгованістю по основній діяльності.

Дебіторська заборгованість, визнається як фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом).

Товариство виділяє короткострокову (до 1 року) і довгострокову (довше 1 року) дебіторську заборгованість.

Товариство класифікує дебіторську заборгованість по наступних видах:

- торгівельна дебіторська заборгованість,
- заборгованість бюджету за податком на прибуток,
- заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів,
- інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку Товариства, достатня для покриття понесених збитків. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо у наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об`єктивно пов`язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності списується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Безнадійні борги списуються протягом того року, коли вони такими визнані.

Довгострокова дебіторська заборгованість за виданими позиками працівникам визнається за амортизованою вартістю у разі, якщо її сума є суттєвою і складає більше 5% вартості активів, відображених у балансі.

Довгострокова кредиторська заборгованість визнається як фінансові зобов'язання.

Товариство виділяє короткострокову (до 1 року) і довгострокову (довше 1 року) кредиторську заборгованість.

Товариство класифіку кредиторську заборгованість по наступних видах:

- поточна заборгованість за догостроковими зобов'язаннями,
- кредиторська заборговваність за товари, роботи, послуги,
- заборгованість перед бюджетом за податком на прибуток,
- інша кредиторська заборгованість.

Первісно довгострокова заборгованість визнається за справедливою вартістю. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою віртістю за методом ефективної ставки відсотка, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

З метою складання Звіту про рух грошових коштів до складу грошових коштів та їх еквівалентів включають: готівку в касі, залишки коштів на поточних рахунках.

Депозити терміном погашення до трьох місяців розцінюються Товариством як еквіваленти грошових коштів. Станом на 31.12.2019 року відсутні.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли в результаті певної події в минулому Товариство має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем імовірності буде потрібний відтік ресурсів, які втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити. Забезпечення оцінюються за поточною вартістю, виходячи з найкращої оцінки керівництвом витрат, необхідних для врегулювання поточних зобов`язань на кінець звітного періоду.

Забезпечення переоцінюються щорічно. Зміни у забезпеченнях, що виникають з плином часу, відображаються у звіті про прибутки та збитки щорічно у складі доходів та витрат. Інші зміни у забезпеченнях, пов'язані зі зміною очікуваного процесу врегулювання зобов'язань або орієнтовної суми зобов'язання, або змінами ставок дисконтування, відображаються як зміна облікової оцінки у періоді, коли такі зміни відбулись, за винятком зобов'язань з вибуття активів, що відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Виплати працівникам

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

Зобов'язання по пенсійних та інших виплатах
Державна пенсійна програма

Товариство сплачує поточні внески за державною пенсійною програмою для своїх працівників. Дана система вимагає від роботодавця поточних внесків, які розраховуються як відсоткова частка від загальної суми заробітної плати.

У фінансовому звіті про прибутки та збитки ці витрати відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникам.

Дивіденди

Дивіденди, визначені управлінським персоналом, не вираховуються з величини нерозподіленого прибутку до моменту затвердження їх суми на загальних річних зборах учасників.

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Товариство не визнає умовні зобов'язання у фінансовій звітності за винятком випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди не є віддаленою, а також суму цих зобов'язань можна достатньо достовірно оцінити.

Товариство розкриває інформацію про них в примітках до фінансової звітності крім випадків, коли можливість вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди є малоймовірною.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Доходи визнаються, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід за вирахуванням відповідних податків визнається в періоді, коли покупцю були відвантажені товари чи надані послуги. 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.

Товариство отримує доходи від основного та інших видів діяльності. До складу доходів, що пов'язані з основним видом діяльності, належать нараховані проценти за користування фінансовими кредитами.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування на момент отримання доходів або здійснення витрат.

Визнання собівартості реалізованих послуг та інших витрат

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

Витрати на позики

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, включаються до витрат періоду

Якщо балансова вартість або очікувана остаточна вартість кваліфікованого активу перевищує суму його очікуваного відшкодування або чисту вартість реалізації, тоді балансова вартість списується повністю або частково.

Операції в іноземній валюті

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

У звітному періоді операції в іноземній валюті не здійснювалися, залишки коштів в іноземній валюті відсутні.

Оренда

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому на дату початку угоди потрібно встановити, чи залежить її виконання від використання конкретного активу або активів, і чи переходить право користування активом у результаті цієї угоди.

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. У звітному періоді операції з фінансової оренди не здійснювалися.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Витрати, включаючи амортизацію, понесені при отримані доходу від оренди, визнаються як поточні витрати.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітній період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу. Відстрочені податки розраховується за балансовим методом та являють собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітній період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу. Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Відстрочені податки станом на 31.12.2019 року не нараховувались.

Операції з пов'язаними сторонами

Згідно до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін», зв'язані сторони включають:

- Товариство, які прямо або непрямо через одного чи більше посередників контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариство, яке звітує (сюди входять холдингові компанії, дочірні підприємства або споріднені дочірні підприємства);
- асоційовані компанії – товариство, на діяльність яких інвестор має суттєвий вплив і які не являються ні дочірніми, ні спільним підприємством інвестора;
- фізичних осіб, які прямо або непрямо володіють суттєвим відсотком голосів у Товаристві, що звітує і в результаті мають суттєвий вплив на це Товариство, а також близьких членів родини кожної такої фізичної особи;
- провідного управлінського персоналу, тобто тих осіб, що мають повноваження та є відповідальними за планування, керування та контроль діяльності Товариства, що звітує, в тому числі директорів та керівників компаній і близьких членів родин таких осіб;

Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаних сторін.

До зв'язаних сторін Товариства входять Товариства, що прямо або непрямо, через одне або більше товариств, контролюють Товариство чи контролюються ним, чи контролюються спільно з Товариством та/або керівництвом Товариства.

Пов'язаною стороною Товариства є:

№ пп	Особа	Розмір внеску до складеного капіталу
1.	ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	50%
2.	ТОВ «МІКРОФІНАНС»	50%

Сегментна інформація

Товариство здійснює діяльність в Україні, що являє собою один операційний сегмент, що надає звітність. Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності Товариства як одного бізнес-сегменту для цілей прийняття рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів її діяльності. Результати діяльності сегменту оцінюються на основі операційного прибутку або збитку, відображеного у фінансовій звітності, складеній згідно з МСФЗ.

Станом на 31 грудня 2019 р. всі необоротні активи Товариства знаходилися в Україні.

Події після звітного періоду

Події після закінчення звітного періоду, що надають додаткову інформацію про фінансовий стан Товариства на кінець звітного періоду (коригуючі події), відображаються у фінансовій звітності.

Події після закінчення звітного періоду, які не є коригуючими подіями, відображаються у Примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

4. Доходи

У 2019 році 100 % доходу отримано на внутрішньому ринку. Склад доходу, отриманого за рік, що завершився на 31.12.2019 р.:

(тис. грн.)

Стаття доходів	2019 р.	2018р.
Доходи від реалізації послуг	84 493	17 863
Інший операційний дохід	7 977	38
Всього:	**92 470**	**17901**

Інший операційний дохід

(тис. грн.)

Стаття доходів	2019 р.	2018 р.
Відсотки банку нараховані по залишкам коштів на поточних рахунках	536	38
Комісійні доходи від продажу майна переданого під заставу	7 430	
Відшкодування раніше списаних активів	11	
Всього:	**7 977**	**38**

5. Витрати

Склад витрат у звітному періоді:

(тис. грн.)

Вид	2019 р.	2018 р.
Адміністративні витрати	40 453	33 775
Витрати на збут	42 188	2 979
Інші операційні витрати	217	28
Фінансові витрати	2 373	
Усього	**85 231**	**36 782**

Адміністративні витрати

(тис. грн.)

Вид	2019 р.	2018 р.
Матеріальні витрати		421
Витрати на персонал	16 571	7 335
Відрахування на соціальні заходи	4 295	1 858
Амортизація необоротних активів	4 873	333
Витрати на оренду майна	359	9 458
Витрати на охорону	25	2 596
Витрати на рекламу	605	1 798
Ремонт на технічне обслуговування обладнання		304
Комісійна винагорода від продажу майна переданого під заставу	7 430	1 584
Послуги банку	2 110	668
Послуги зв'язку	3 581	3 558
Поточні забезпечення (резерв відпусток та ЄСВ)		1 220
Інші витрати	604	2 642
Усього	**40 453**	**33 775**

Витрати на збут

(тис. грн.)

Вид	2019 р.	2018 р.
Матеріальні витрати	475	
Витрати на персонал	131	2 176
Відрахування на соціальні заходи	28	495
Амортизація необоротних активів	6 820	

Витрати на оренду майна	22 801	202
Послуги зв'язку	3 124	
Інші витрати	8 809	106
Усього	**42 188**	**2 979**

Інші витрати

(тис. грн.)

Вид	2019 р.	2018 р.
Витрати на персонал	27	21
Відрахування на соціальні заходи	81	5
Безнадійні долги	86	
Інші витрати	23	2
Фінансові витрати	2373	
Усього	**2590**	**28**

6. Податок на прибуток

Ставка податку на прибуток у 2019 році встановлена на рівні 18 %.

Станом на 31.12.2019 р. податок на прибуток не нараховано, відстрочений податковий актив відсутній.

7. Необоротні активи

Зведені дані щодо відображення відповідно до МСФЗ у звіті про фінансовий стан нематеріальних активів, основних засобів та інших необоротних активів представлені в таблиці:

(тис. грн.)

Показник	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Вартість нематеріальних активів	**2**	**2**
Вартість основних засобів, у тому числі:	**4 146**	**6 031**
Балансова вартість основних засобів	2 875	1 144
Капітальні інвестиції	1 271	4 887
Інші необоротні активи (орендоване майно)	**10 703**	-
Всього	**14 851**	**6 033**

Інші необоротні активи (Право користування майном за договором оренди)

Показники	2019 рік
Первісна вартість на 01.01.2019	-
Надходження	17 523
Первісна вартість на 31.12.2019	**17 523**
Амортизація на 01.01.2019	-
Нараховано за рік	6 820
Амортизація на 31.12.2019	**6 820**
Балансова вартість на 01.01.2019	-
Балансова вартість на 31.12.2019	**10 703**

8. Запаси

(тис. грн.)

Показник	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Сировина і матеріали	198	132
Малоцінні та швидкозношувальні предмети	2	216
Товари	252	63
Усього	**452**	**411**

9. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Стаття	31.12.2019	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	7 436	2 200
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	2 413	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	54	
Інша дебіторська заборгованість	140 613	53 685
Всього:	**150 516**	**55 885**

Інша дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Інша дебіторська заборгованість	31.12.2019	31.12.2018
Дебіторська заборгованість з підзвітними особами	709	285
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами	128 413	45 984
Дебіторська заборгованість з цільовими фондами	19	21
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		4 732
Дебіторська заборгованість з іншими дебіторами	11 472	2659
Інша дебіторська заборгованість		4
Всього:	**140 613**	**53 685**

10. Кошти та їх еквіваленти

Станом на відповідну звітну дату грошові кошти Товариства представлені наступним чином.

(тис. грн.)

Звітна дата	Грошові кошти в національній		Разом
	готівка	на поточних рахунках	
Станом на 31.12.2018	3412	5810	9222
Станом на 31.12.2019	9 312	6 209	15 521

11. Власний капітал

Власний капітал складається зі складеного капіталу та непокритого збитку.

(тис. грн.)

Статті власного капіталу	31.12.2019	31.12.2018
Статутний (складений) капітал	30 000	20 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(9 870)	(19 327)
Усього	20 130	673

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року складає 20 130 тис.грн., що відповідає вимогам п.2 р. XVII «Внесення інформації про відокремлений підрозділ фінансової установи до Реєстру» Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 28.08.2003 р. №41.

Згідно зазначених вимог ломбард повинен мати в наявності власний капітал у розмірі не менше ніж 1 млн.грн.

В зв'язку з першим зостосувнням МСФЗ 16 «Оренда» в Звіті про власний капітал за 2019 рік, проведено коригування у зв'язку зі зміною облікової політики Товариства, зменшення непокритих збитків на 2018 тис.грн.

Складений капітал

В 2019 році відбулося збільшення складеного капіталу на 10 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 р. зареєстрований та сплачений складений капітал ПТ «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» Товариство з обмеженою відповідальністю «МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ» складає 30 (Тридцять) мільйонів гривен, що відповідає розміру, вказаному в установчих документах Товариства.

Склад та структура вкладеного капіталу Товариство станом на 31.12.2019 р.:

Учасник	Склад внесків	Частка, %
ТОВ «Микрофінанс»	Грошові кошти	50
ТОВ «Кредит групп»	Грошові кошти	50

Внески до складеного капіталу з дати реєстрації

Засновник	Дата	Платіжний документ	Сума, грн.
2	3	4	5
2017 рік			
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	29.09.2017	1	500 000,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	14.12.2017	1	500 000,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	19.12.2017	2	1 000 000,00
2018 рік.			
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	04.01.2018	5	1 000 000,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	22.01.2018	6	500 000,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	05.02.2018	7	500 000,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	13.02.2018	8	500 000,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	19.02.2018	9	496 900,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	28.03.2018	15	3100,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	05.06.2018	33	2 000 000,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	11.06.2018	34	1 000 000,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	15.06.2018	35	1 000 000,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	20.06.2018	36	1 000 000,00
2019 рік.			
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	29.03.2019	49	1 300 000,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	29.03.2019	50	3 700 000,00
Всього ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»:			**15 000 000,00**
2017 рік			
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	29.09.2017	1	500 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	14.12.2017	1	500 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	19.12.2017	2	1 000 000,00
2018 рік.			

ТОВ «МІКРОФІНАНС»	04.01.2018	5	1 000 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	19.01.2018	10	500 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	05.02.2018	12	500 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	13.02.2018	13	500 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	26.02.2018	21	479 100,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	26.03.2018	33	20 900,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	30.05.2018	104	1 300 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	04.06.2018	110	100 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	14.06.2018	149	300 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	09.10.2018	611	1 000 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	10.10.2018	616	1 000 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	11.10.2018	622	1 300 000,00
2019 рік.			
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	29.03.2019	705	2 800 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	29.03.2019	706	2 200 000,00
Всього ТОВ «МІКРОФІНАНС»:			**15 000 000,00**
Разом			**30 000 000,00**

Статутний капітал станом на 31.12.2019 року сплачено повністю.

12. Довгострокові зобов'язання

Орендні зобов'язання представлені нижче:

(тис.грн.)

Показники	31.12.2019	31.12.2018
Довгострокові зобов'язання по орендних операціях	5 013	-
Поточна кредиторська заборгованість, по довгостроковим зобов'язанням	6 758	-
Всього орендних зобов'язань	**11 771**	-

Довгострокові зобов'язання

(тис.грн.)

Показники	2019	2018
Довгострокові зобов'язання на 01.01.2019 р.	-	-
Надходження	17 523	-
Переведено у поточну кредиторську заборгованість по довгостроковим зобов'язанням	(12 510)	-
Довгострокові зобов'язання на 31.12.2019	**5 013**	-

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями

(тис.грн.)

Показники	2019 р.	2018 р.
Поточна кредиторська заборгованість, по довгостроковим зобов'язанням на 01.01.2019 р.	-	-
Надходження	12 510	-
Відсоткові витрати	2 373	-
Оплата тіла орендних зобов'язань	(8 125)	-
Поточна кредиторська заборгованість, по довгостроковим зобов'язанням на 31.12.2019 р.	6 758	-

13. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість за товари роботи та послуги

(тис. грн.)

Показник	31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи	18 289	7840

Інша кредиторська заборгованість

(тис. грн.)

Показник	31.12.2019	31.12.2018
Заборгованність за довгостроковими зобов'язаннями	6 758	
Заборгованість з оплати праці	667	637
Заборгованість зі страхування	196	194
Заборгованість перед бюджетом	4	121
Зворотня фінансова допомога від засновників	121 130	52 323
Розрахунки з підзвітними особами	10	54
Кредиторська заборгованість за отриманими авансами	8085	5 297
Інша поточна заборгованість	21	3 192
Поточні забезпечення	1037	1 220
Всього:	**137 908**	**63 038**

14. Операції із пов'язаними сторонами

В даній фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язаних осіб». Рішення про те, які сторони є пов'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків із пов'язаними сторонами.

До таких Товариств належать усі Товариства, які контролюються ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» або здійснюють контроль над Товариством.

Пов'язаною стороною Товариства є засновники ТОВ «Микрофінанс», ТОВ «Кредит груп». Протягом 2019 року здійснювались наступні операції надання Возвратної фінансової допомоги у суммі:

№ пп	Пов'язані особи/ Дата та № договору	Сума отриманої допомоги за 2019 рік, тис. грн.	Сума повернутої допомоги за 2019 рік, тис. грн.	Залишок на 31.12.2019 року, тис.грн.
1.	**ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»**			
	№ 2604 від 26.04.2019	26 370,0	8 890,0	17 480,0
	№ 100519 від 10.05.2019	27 450,0		27 450,0
	№ 14-05/19від 14.05.2019	9 980,0		9 980,0
	№ 19-2208 від 22.08.2019	29 650,0		29 650,0
	№ 19-1111 від 11.11.2019	16 600,0		16 600,0
	Разом	110 050,0	8 890,0	101 160,0
2.	**ТОВ»МІКРОФІНАНС»**			
	№240619 від 24.06.2019	41 250,0	21 280,0	19 970,0

	Всього:	**151 300,0**	**30 170,0**	**121 130,0**

Ключовий управлінський персонал

Ключовий управлінський персонал Товариства включає Директора та Контролера.

У 2019 році витрати Товариства на винагороду ключовому управлінському персоналу склали виплати у сумі 51 781,98 грн. Станом на 31.12.2019 року Товариство має заборгованість за виплатами ключовому управлінському персоналу 1 166,25 грн. (заробітна плата).

15. Операційні ризики, фактичні та умовні зобов'язання

Загальні економічні умови

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідний економіці. Такі особливості включають, але не обмежуються, низький рівень ліквідності на ринках капіталу, відносно високий рівень інфляції й наявність валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежитиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвинутою економікою. На українську економіку впливають ринкові коливання й зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектору та забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Товариства та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

В той час як керівництво вважає, що воно вживає всіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Товариства в умовах, що склалися, подальше погіршення ситуації у зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, який неможливо визначити на даний момент.

Податкова система

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на додану вартість, податок на прибуток, ряд податків з обороту, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені.

Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Часто існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової служби та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання понад нормативних втрат електроенергії), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах.

Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвиненою податковою системою.

Як правило, податкові декларації можуть перевірятися протягом невизначеного періоду часу. Проте, на практиці ризик ретроспективного стягнення податку або застосування фінансових санкцій значно зменшується по закінченні трьох років.

Керівництво вважає, що діяльність Товариства здійснюється у повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Товариство нарахувало та сплатило всі відповідні податки. У тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводиться виходячи з оцінки керівництва Товариства на основі аналізу інформації, що є в її розпорядженні.

Однак не може бути впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідальності товариства відповідно до чиного податкового законодавства та не застосують штрафні санкції.

У даній фінансовій звітності не були створені резерви по потенційних штрафах, пов'язаних з оподаткуванням.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Товариство не має справу із судовими позовами та претензіями. Станом на 31.12.2019 відсутні судові справи і претензії, пред'явлені Товаристу кредиторами або подані Товариством до дебіторів.

Керівництво вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, якщо вони виникнуть як наслідок таких позовів або претензій, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Товариства.

Страхування

Витрати Товариства на страхування незначні і включають у себе в основному тільки обов'язкові види страхування, передбачені законодавством України. На даний час страхування загальної відповідальності в Україні не поширене.

16. Припущення щодо функціонування Товариства у найближчому майбутньому

В кінці 2019 року з Китаю вперше прийшла інформація про коронавірус (COVID-19). У перші місяці 2020 року вірус поширився по всьому світу і його негативний вплив став набирати силу.

Хоча на дату випуску цієї фінансової звітності ситуація все ще розвивається, до теперішнього моменту відсутній негативний вплив на обсяг надання фінансових послуг Товариства.

Товариство не очікує суттєвого зниження доходів протягом 2020 року, не планує зниження інвестиційного бюджету на 2020 рік у зв'язку з економічною кризою.

Товариство не розглядає ризик поширення пандемії COVID-19 як можливу загрозу безперервності діяльності нашого Підприємства. На думку керівництва, цей спалах відноситься до категорії не коригуючих подій після звітної дати.

Однак, вплив цієї ситуації на суспільство в майбутньому спрогнозувати неможливо. Керівництво продовжить уважно стежити за потенційним впливом цих подій і вживатиме всіх можливих заходів для зниження можливих наслідків.

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія»

22 квітня 2020 року

Директор Сальніков Д.В.

Головний бухгалтер Гудзенко Н.В.

Контрольна сума A8241C7F41CE557A2F903A4395C8B79E99897DA3

Додаток 1
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЛОМБАРД

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ПЕРШИЙ" ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОФІНАНС" І КОМПАНІЯ"
(повне найменування ломбарду)

за період 2019 року

Місцезнаходження (поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, квартира)	69035 ЗАПОРІЗЬКА ОБЛАСТЬ, ЗАПОРІЖЖЯ, МІСТО ЗАПОРІЖЖЯ, Рекордна, буд.26 Г
Телефон, факс	067 6114933
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	41589168
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	15103683
Кількість відокремлених підрозділів	279
П.І.Б. керівника ломбарду	Сальніков Дмитро Віталійович
П.І.Б. головного бухгалтера ломбарду	Гудзенко Наталія Вікторівна

Дані надаються за описом:

1. Додаток 1. Загальна інформація про ломбард
2. Додаток 2. Звіт про склад активів та пасивів ломбарду
3. Додаток 3. Звіт про діяльність ломбарду

Відповідність інформації в паперовій та електронній формах підтверджую

Керівник — Сальніков Дмитро Віталійович (прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер — Гудзенко Наталія Вікторівна (прізвище, ініціали)

Дата подання звіту — 27 травня 2020 р.

«ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» 41589168 м. ЗАПОРІЖЖЯ

ольна сума A8241C7F41CE557A2F903A4395C8B79E99897DA3

Додаток 2
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звіт про склад активів та пасивів ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ПЕРШИЙ" ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОФІНАНС" І КОМПАНІЯ"
(повне найменування ломбарду)

за період 2019 року

(тис. грн. з одним десятковим знаком)

Назва	Код	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	6032,96	14850,40
рокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	0	0
конти	030	9222,07	15521,40	
	040	411	452
отримані	050	0	0
ська заборгованість, у тому числі:	060	55885,33	150516,80
ими фінансовими кредитами	061	42866,80	128413
ованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	2200,70	7522,80
дунками зі страховими компаніями	063	0	0
жами до бюджету	064	0	54
торська заборгованість	065	10817,83	14527
майбутніх періодів	070	0	0
тивів	080	71551,33	181340,60
у тому числі:	090	20000	30000
капітал	091	20000	30000
капітал	092	0	0
й вкладений капітал	093	0	0
датковий капітал	094	0	0
капітал	095	0	0
ий капітал	096	0	0
капітал	097	0	0
лений прибуток (непокритий збиток)	100	-19326,90	-9869,90
капітал, усього	110	673,10	20130,10
кошти на платній та безоплатній основі, у тому числі:	120	0	0
	121	0	0
них осіб	122	0	0
х осіб	123	0	0
я за розрахунками:	130	70878,23	161210,50
ими компаніями	131	0	0
та позабюджетними фондами	132	314,63	199,30
	133	637,30	0
тори	134	69926,30	161011,20
	140	0	0
бутніх періодів	150	0	0
	160	71551,33	181340,60

Сальніков Дмитро Віталійович
(прізвище, ініціали)

Гудзенко Наталія Вікторівна
(прізвище, ініціали)

27 травня 2020 р.

«ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» 41589168 м. ЗАПОРІЖЖЯ

льна сума A8241C7F41CE557A2F903A4395C8B79E99897DA3

Додаток 3
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звіт про діяльність ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ПЕРШИЙ" ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОФІНАНС" І КОМПАНІЯ"
(повне найменування ломбарду)

за період 2019 року

(тис. грн. з одним десятковим знаком)

Назва	Код	звітний квартал	з початку звітного періоду
1	2	3	4
про кредитну діяльність			
даних фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	010	453550,30	1220992,80
із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	398239,60	1022699,30
ної техніки	012	55310,70	198293,50
бідів	013	0	0
ності	014	0	0
паперів	015	0	0
вих прав	016	0	0
майна	017	0	0
ва вартість майна, прийнятого в заставу	020	453550,40	1220992,90
огашених фінансових кредитів, у ому числі:	030	421118,50	1135446,60
ло за рахунок майна, наданого в заставу	031	69893,10	218437,20
страхованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	33093,90	84492,90
огашених процентів за користування фінансовими кредитами, у тому числі:	050	30895,30	79170,80
ло за рахунок майна, наданого в заставу	051	1481,20	6163,10
раної неустойки (пені, штрафів) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами, у	060	0	0
ді:	061	0	0
за рахунок майна, наданого у заставу	070	0	0
повернуті ломбардом заставодавцю	080	35660,20	92469,50
а сума отриманого доходу, у тому числі:	081	33093,90	84492,90
ові проценти за користування фінансовими кредитами	082	0	0
на неустойка (пені, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	083	0	0
триманий від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком ПДВ)	084	0	0
ції за зберігання майна	085	0	0
ння послуг з оцінки майна	086	0	0
ськими договорами зі страховими компаніями	087	0	0
ти, розміщених на депозитних рахунках у банках	088	2566,30	7976,60
ходи			
про доходи та витрати	090	28433	83012,50
а сума витрат, у тому числі:	091	5247	21231,70
на заробітну плату	092	4106,50	25242,80
на оренду	093	553,90	1175,20
на охорону	094	0	0
на страхування	095	222,10	1186,20
на рекламу та маркетингові послуги	096	0	0
послуги	097	0	0
на формування резерву для покриття ризиків	098	2373	2373
витрати	099	15930,50	31803,60
ати			
ткова інформація			
даних фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	100	230012	590844
із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	178574	422022
ної техніки	102	51438	168822
	103	0	0
ності	104	0	0
паперів	105	0	0
вих прав	106	0	0
майна	107	0	0
договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	36164	104853
середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	251	302

Сальніков Дмитро Віталійович
(прізвище, ініціали)

Гудзенко Наталія Вікторівна
(прізвище, ініціали)

27 травня 2020 р.

«ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» 41589168