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

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівників 3

Фінансова звітність

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

Примітки до фінансової звітності

1. Фінансова звітність
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 8
   3.3 Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації 9
   3.4 Суттєві облікові політики 10
4. Доходи 13
5. Витрати 21
6. Податок на прибуток 22
7. Необоротні активи 23
8. Запаси 23
9. Дебіторська заборгованість 24
10. Кошти та їх еквіваленти 25
11. Власний капітал 26
12. Довгострокові зобов'язання 26
13. Поточні зобов'язання 27
14. Операції з пов'язаними сторонами 27
15. Операційні ризики, фактичні та умовні зобов'язання 28
16. Припущення щодо функціонування Товариства у найближчому майбутньому 29
30

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 4-31 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
30.03.2021 року

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

(в тисячах українських гривень)

Активи	Примітка	Рік, що завершився 31.12.2020	Рік, що завершився 31.12.2019
Непоточні активи			
Нематеріальні активи	7	2	2
Основні засоби	7	3 512	4 146
Інші необоротні активи	7	17 641	10 703
Разом непоточні активи		**21 155**	**14 851**
Поточні активи			
Запаси	8	236	452
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	9	3 727	2 413
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	9	7	54
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	9	6 384	7 436
Інша дебіторська заборгованість	9	191 902	140 613
Грошові кошти та їх еквіваленти	10	23 175	15 521
Разом поточні активи		**225 431**	**166 489**
Разом активи		**246 586**	**181 340**
Власний капітал і зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	11	30 000	30 000
Резервний капітал	11		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	11	(1 828)	(9 870)
Разом власний капітал		**28 172**	**20 130**
Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання		7 243	5 013
Разом довгострокові зобов'язання		**7 243**	**5 013**
Поточні зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобовязаннями		11 359	6 758
товари, роботи, послуги		61 504	18 289
розрахунками з бюджетом		54	4
Розрахунками зі страхування		271	196
Розрахунками з оплати праці		900	667
Поточні забезпечення		1 232	1 037
Інші поточні зобов'язання	12	135 851	129 246
Разом поточні зобов'язання		**211 171**	**156 197**
Разом власний капітал та зобов'язання		**246 586**	**181 340**

Примітки на сторінках 8-31 є невід'ємною частиною даного звіту

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

30 березня 2021 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 2020 року

(в тисячах українських гривень)

Показник	Примітка	Рік, що завершився 31.12.2020	Рік, що завершився 31.12.2019
Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг	4	166 061	84 493
Інші доходи		49 936	7 977
Всього доходи		**215 997**	**92 470**
Адміністративні витрати	5	43 960	40 453
Витрати збуту		116 942	42 188
Інші операційні витрати		41 648	217
Фінансові витрати		5 405	2 373
Всього витрат		**207 955**	**85 231**
Прибуток (збиток) до оподаткування		**8 042**	**7 239**
Витрати з податку на прибуток			-
Прибуток (збиток) за період		**8 042**	**7 239**

Примітки на сторінках 8-31 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія»
30 березня 2021 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 2020 року

(в тисячах українських гривень)

Показник	Примітка	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (збиток)	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2019 року	**11**	**30 000**		**(9 870)**		**20 130**
Зміна облікової політики	11					
Скоригований залишок на 31 грудня 2019 року	11	**30 000**		**(9 870)**		**20 130**
Зміни у власному капіталі за 2020 рік	11					
Сукупний прибуток (збиток) за рік	11			8 042		8 042
Формування резервного капіталу	11					
Погашення заборгованості з капіталу	11					
Залишок на 31 грудня 2020 року	**11**	**30 000**		**(1 828)**		**28 172**

Примітки на сторінках 8-31 є невід'ємною частиною даного звіту

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

30 березня 2021 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 2020 року

(в тисячах українських гривень)

Рух коштів у результаті операційної діяльності	Примітки	Рік, що завершився	
		31.12.2020	31.12.2019
Надходження від продажу продукції		1 139 741	917 009
Надходження від повернення авансів		2 658	532
Надходження від відсотків за залишками коштів на рахунках		332	536
Надходження від боржників неустойки			11
Надходження від отримання роялті, авторських винагород		149 310	73 008
Інші надходження		945 325	870 760
Платежі постачальникам		(91 441)	(44 295)
Виплати працівникам		(17 341)	(14 223)
Відрахування на соціальні заходи		(5 094)	(4 460)
Інші податки та обов'язкові платежі		(3 952)	(3 239)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(1 480 896)	(1 220 993)
Інші платежі		(630 988)	(578 347)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		7 654	(3 701)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
Рух коштів від фінансової діяльності			10 000
Чистий рух коштів від фінансової діяльності			10 000
Чистий рух коштів за період		7 654	6 299
Залишок коштів на початок року	10	15 521	9 222
Залишок коштів на кінець року	10	23 175	15 521

Примітки на сторінках 8-31 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія»
30 березня 2021 року

Директор Сальніков Д.В.

Головний бухгалтер Гудзенко Н.В.

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року

1. Фінансова звітність

ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» підготувало фінансову звітність станом на 31.12.2020 року згідно із вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність містить:

Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2020 р.;

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 р.;

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 р.;

Звіт про власний капітал за 2020 р.;

Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2020 р.

Представлена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Звітна дата 31.12.2020 р.

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

Ідентифікаційний код юридичної особи – 41589168.

Юридична адреса Товариства: 69035, м. Запоріжжя, вул. Рекордна, буд. 26г

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності шляхом надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів.

Основний вид діяльності КВЕД 64.92 – інші види кредитування.

Станом на 31.12.2020 р. має 307 відокремлених підрозділів.

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.

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.

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 2020 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 Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

З 01.01.2021 р. деякі нові МСФЗ стали обов'язковими для застосування. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Товариством з 01.01.2021 р.

- Концептуальна основа фінансової звітності :у новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»: зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу;
- МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»: зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»; МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»: зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Застосування цих стандартів не має суттєвого впливу на цю фінансову звітність.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2020, ефективна дата яких не настала

Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Товариством в наступних звітних періодах.

МСФЗ 9 Фінансові інструменти , МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка , МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації , МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда (ефективна дата 01.01.2021)

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

- зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
- облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і
- розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування. МСФЗ 9 Фінансові інструменти , МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка , МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації , МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда

МСБО 16 «Основні засоби» (01.01.2022)

Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» (ефективна дата 01.01.2022)

Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад , розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» (ефективна дата 01.01.2022)

Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори », а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (ефективна дата 01.01.2023)

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, аправо компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки він наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і
- роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.

МСФЗ 17 Страхові контракти (01.01.2023)

- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17
- Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
- Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях
- Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків
- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки
- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансовихінструментів
- Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 длястрахових компаній до 1 січня 2023 року
- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику
- Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новийстандарт, ніж в момент виникнення договору

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020), набувають чинності 01.01.2022:

МСФЗ (IFRS) 1

Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.

МСФЗ (IFRS) 9

Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателя, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.

МСФЗ (IFRS) 16

Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

МСБО (IAS) 41

Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.

Товариство не прийняло на власний розсуд будь-які стандарти, інтерпретації та поправки, які були видані, але ще не набрали чинності станом на 31.12.2020 р.

3.4. Суттєві положення облікової політики

Основні засоби

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

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

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
Будівлі та споруди	15-20
Машини та обладнання	5-10
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)	2-5
Електронно-обчислювані машини, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації	2-5
Транспортні засоби	5-10
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4-10
Інші основні засоби (сейф, рекламна продукція)	4-12

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 у 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.

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 станом на 31.12.2020 року 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

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Залежно від походження та цільового призначення запаси Товариства класифікуються наступним чином: інші матеріали, малоцінні та швидкозношувані предмети.

Запаси визнаються Товариством, якщо вони належать йому і:

- існує велика ймовірність отримання економічної вигоди від їх використання в майбутньому;
- їх вартість може бути достовірно оцінена.

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

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

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 воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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.

Справедлива вартість фінансових зобов'язань розраховується шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків за договором по поточній ринковій процентній ставці для аналогічних фінансових інструментів.

Для Товариства фінансовими активами є:

- грошові кошти;
- договірне право отримати грошові кошти / інший фінансовий актив від іншого (видані кредити, інша дебіторська заборгованість).

Для Товариства фінансовими зобов'язаннями є:

- договірне зобов'язання сплатити грошові кошти або передати фінансовий актив іншій компанії (отримані кредити, позики, кредиторська заборгованість).

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:

- заборгованість за виданими авансами,
- заборгованість за розрахунками з бюджетом,
- заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів,
- інша поточна 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.

Кредиторська заборгованість визнається як фінансові зобов'язання.

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

Товариство класифіку поточну кредиторську заборгованість по наступних видах:

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

Довгострокова заборгованість первісно 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 та залишки коштів на поточних рахунках.

Депозити терміном погашення до трьох місяців розцінюються Товариством як еквіваленти грошових коштів. Станом на 31.12.2020 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 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.

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.

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 за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

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

Товариство має певні орендні договори, зокрема з оренди нежитлових приміщень.

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Застосовуючи МСФЗ 16 Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставку відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідмовного періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Товариство обгрунтовано впевнено у тому, що вона реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно не реалізує таку можливість. Для орендних договорів з невизначеним строком Товариство прирівнює тривалість договору до економічного корисного строку експлуатації необоротних активів, які розміщені у орендованому приміщенні та фізично поєднані з ним, або ж прирівнює тривалість договору до середнього типового ринкового строку договору відповідного виду оренди. Той самий економічний корисний строк експлуатації застосовується для визначення строків амортизації активу права користування.

Амортизація відноситься на прибутки і збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю, а орендне зобов'язання – за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

В подальшому Товариство оцінює активи з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендованого зобов'язання.

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких двох умов або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Також, якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, орендар має переоцінити орендне зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

Товариство вирішило не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання до оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

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 31.12.2020 року не нараховувались.

Операції з пов'язаними сторонами

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

- Товариства, 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;
- провідний управлінський персонал, 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 2020 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 2020 році основним видом діяльності Товариства було надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна.

(тис. грн.)

Стаття доходів	**2020 р.**	**2019р.**
Доходи від реалізації послуг	166 061	84 493
Інший операційний дохід	49 936	7 977
Всього:	**215 997**	**92 470**

Інший операційний дохід

(тис. грн.)

Стаття доходів	**2020 р.**	**2019 р.**
Відсотки банку нараховані по залишкам коштів на поточних рахунках	314	536
Комісійні доходи від продажу майна переданого під заставу	12 465	7 430
Доходи від переуступлення прав вимоги	36 150	-
Відшкодування раніше списаних активів	-	11
Дохід від договорів оренди	924	-
Інший дохід	83	-
Всього:	**49 936**	**7 977**

5. Витрати

Склад витрат у звітному періоді:

(тис. грн.)

Стаття витрат	2020 р.	2019 р.
Адміністративні витрати	43 960	40 453
Витрати на збут	116 942	42 188
Інші операційні витрати	41 648	217
Фінансові витрати	5 405	2 373
Усього	**207 955**	**85 231**

Адміністративні витрати

(тис. грн.)

Стаття витрат	2020 р.	2019 р.
Матеріальні витрати	35	-
Витрати на персонал	1 390	16 571
Відрахування на соціальні заходи	360	4 295
Амортизація необоротних активів	14 106	4 873
Витрати на оренду майна	2 418	359
Витрати на охорону	100	25
Витрати на рекламу	210	605
Ремонт та технічне обслуговування обладнання	149	-
Комісійна винагорода від продажу майна переданого під заставу	2 764	7 430
Послуги банку	4 362	2 110
Послуги зв'язку	190	3 581
Поточні забезпечення (резерв відпусток та ЄСВ)	1 826	
Інформаційно – консультаційні послуги	14 602	
Інші витрати	1 448	604
Усього	**43 960**	**40 453**

Витрати на збут

(тис. грн.)

Стаття витрат	2020 р.	2019 р.
Матеріальні витрати	1 502	475
Витрати на персонал	18 653	131
Відрахування на соціальні заходи	4 443	28
Амортизація необоротних активів	2	6 820
Витрати на оренду майна	46 933	22 801
Витрати на охорону	1 894	-
Витрати на рекламу	2 462	-
Послуги зв'язку	2 286	3124
Ремонт на технічне обслуговування обладнання	6 370	-
Комісійна винагорода від продажу майна переданого під заставу	12 302	-
Інформаційно – консультаційні послуги	4 619	-
Інші витрати	15 476	8 809
Усього	**116 942**	**42 188**

Інші витрати

(тис. грн.)

Стаття витрат	2020 р.	2019 р.
Витрати на персонал		27
Відрахування на соціальні заходи	79	81
Резерв сумнівних боргів	5 400	86
Витрати від переуступлення прав вимоги	36 150	-

Інші витрати	10	23
Фінансові санкції від Державних органів	9	-
Усього	**41 648**	**217**

Фінансові витрати

(тис. грн.)

Стаття витрат	2020 р.	2019 р.
Сума винагороди по договору факторінга	3 615	-
Фінансові витрати по орендним договорам	1 790	2 373
Усього	**5 405**	**2 373**

6. Податок на прибуток

Ставка податку на прибуток у 2020 році встановлена на рівні 18 %.

Станом на 31.12.2020 р. відстрочені податковий актив або зобов'язання не нараховувались.

Витрати з податоку на прибуток відсутні, прибуток поточного року зменшено на збитки попередніх років.

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	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Вартість нематеріальних активів	**2**	**2**
Вартість основних засобів, у тому числі:	**3 512**	**4 146**
Балансова вартість основних засобів	3 394	2 875
Капітальні інвестиції	118	1 271
Інші необоротні активи (орендоване майно)	**17 641**	**10 703**
Всього	**21 155**	**14 851**

Основні засоби

(тис. грн.)

Показник	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Балансова вартість основних засобів, в тому числі:	**3 512**	**4 146**
Первісна вартість основних засобів	22 825	9 352
Сума нарахованої амортизації	19 313	5 206

Сума капітальних інвестицій в основні засоби за звітний 2020 рік складає 13473 тис.грн. До складу основних засобів включені малоцінні необоротні матеріальні активи в сумі 17705 тис.грн., амортизація яких нарахована в розмірі 100 %.

Динаміка вартості основних засобів та амортизації:

(тис. грн.)

Показник	Група основних засобів					
	Машини та обладнання	Інструменти, прилади та інвентар	Інші не-оборотні матеріальні активи	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Капітальні інвестиції	Всього
Первинна вартість						
31.12.2019	**1 492**	**280**	**2131**	**4178**	**1271**	**9 352**

Надходження	70	194	835	13527	13473	28099
Інші зміни					-14626	-14626
Вибуття						
31.12.2020	**1562**	**474**	**2966**	**17705**	**118**	**22 825**
Амортизація та знецінення						
31.12.2019	**258**	**66**	**704**	**4178**		**5 206**
Нараховано	301	73	206	13527		14107
Знецінення						
Вибуття						
31.12.2020	**559**	**139**	**910**	**17705**		**19 313**
Чиста балансова вартість						
31.12.2019	1234	214	1427	0	1271	**4146**
31.12.2020	1003	335	2056	0	118	**3 512**

Нематеріальні активи

(тис. грн.)

Показники	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Первісна вартість	**2**	**2**
Амортизація	**-**	**-**
Залишкова вартість	**2**	**2**

В складі нематеріальних активів обліковано ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг. Ліцензія безстрокова, тому амортизація не нараховується.

Інші необоротні активи (Право користування майном за договором оренди)

(тис. грн.)

Показник	Сума
Первинна вартість	
31.12.2019	**17523**
Надходження	14500
Модифікація (збільшення оренди)	4296
Вибуття (розірвання договору)	(2112)
Модифікація (зменшення оренди)	(2182)
31.12.2020	**32025**
Амортизація та знецінення	
31.12.2019	**6820**
Нараховано	9676
Вибуття (розірвання договору)	(2112)
31.12.2020	**14384**
Чиста балансова вартість	
31.12.2019	10703
31.12.2020	17641

8. Запаси

Балансова (облікова) вартість запасів у розрізі окремих класифікаційних груп:

(тис. грн.)

Показник	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Сировина і матеріали	236	198
Малоцінні та швидкозношувальні предмети		2
Товари		252
Усього	**236**	**452**

9. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість складається:

(тис. грн.)

Стаття	31.12.2020	31.12.2019
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6 384	7 436
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	3 727	2 413
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7	54
Інша дебіторська заборгованість	191 902	140 613
Всього:	**202 020**	**150 516**

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Дебіторська заборгованість складається :

(тис. грн.)

Стаття	31.12.2020	31.12.2019
Первісна дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	6512	7522
Резерв сумнівних боргів	(128)	(86)
Балансова дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками	**6384**	**7436**

Резерв сумнівних боргів нараховано виходячи із платоспроможності окремих дебіторів.

(тис. грн.)

Показник	Сума
На 31 грудня 2019 року	86
Нараховано забезпечення протягом 2020 року	5 400
Використано забезпечень протягом 2020 року	5 358
На 31 грудня 2020 року	128

Інша дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість складається з:

(тис. грн.)

Стаття	31.12.2020	31.12.2019
Дебіторська заборгованість з підзвітними особами	419	709
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами	178 102	128 413
Дебіторська заборгованість з цільовими фондами	78	19
Дебіторська заборгованість з іншими дебіторами	13 303	11 472
Всього:	**191 902**	**140 613**

Кількість непогашених договорів фінансового кредиту складає:
Станом на 31.12.2019 року 41055 шт., в тому числі по видах заставного майна:
- вироби із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння -_30 571 шт.
- побутова техніка -10 484_шт.

Станом на 31.12.2020 року 61 422_шт., в тому числі по видах заставного майна:
- вироби із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння -51 915 шт.
- побутова техніка -9 507 шт.

Інша поточна дебіторська заборгованість в основному , являє собою заборгованість за виданими кредитами, повернення яких забезпечене заставним майном клієнтів. Умови пов'язані з заставою по договору, який оприлюднений на сайті Товариства.

Оціночна вартість фінансових активів, що були надані під заставу, як забезпечення зобов'язань за 2019 рік – 1 220 992 тис.грн., за 2020 рік – 1 480 896__тис.грн.

Оціночна вартість предметів застави встановлюється за згодою сторін в межах максимальної оціночної вартості, відповідно до Правил надання коштів у позику, заокрема, на умовах фінансового кредиту та застави. Страховий резерв для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами не формується та не списується Товариством за категоріями ризику залежно від строку прострочення та наявності забезпечення . Товариство не має прстроченої дебіторської заборгованості, а дебіторська заборгованість по виданим кредитам забезпечена заставним майном, резерв очікуваних кредитних збитків (страховий резерв) складає 0. Перед прийняттям нового клієнта Товариство здійснює оцінку кредитоспроможності потенційного клієнта і встановлює кредитний період окремо для кожного клієнта.

Сума дебіторської та кредиторської заборгованості є короткостроковою, тому вплив змін на справедливу вартість відсутній. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості. Резерв очікуваних кредитних збитків не нараховувався, так як відбувається повернення коштів від реалізації заставного майна.

10. Кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають готівку в касі та грошові кошти на поточних рахунках.

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 31.12.2019	9 312	6 209	15 521
Станом на 31.12.2020	11 882	11 293	23 175

11. Власний капітал

Власний капітал складається зі складеного капіталу та непокритого збитку.

(тис. грн.)

Статті власного капіталу	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Статутний (складений) капітал	30 000	30 000
Непокритий збиток	(1 828)	(9 870)
Усього	28 172	20 130

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 року складає 28 172 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.

Складений капітал

Станом на 31.12.2020 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 складеного капіталу Товариство станом на 31.12.2020 р.:

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

Складений капітал станом на 31.12.2020 року сплачено повністю, виключно грошовими коштами. Розмір складеного капіталу відповідає вказаному в установчих документах Товариства.

12. Довгострокові зобов'язання

Орендні зобов'язання представлені нижче:

(тис.грн.)

Показники	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Довгострокові зобов'язання по орендних операціях	7243	5 013
Поточна кредиторська заборгованість, по довгостроковим зобов'язанням	11339	6 758
Всього орендних зобов'язань	**18582**	**11 771**

Інші довгострокові зобов'язання

(тис.грн.)

Показники	**2020 рік**	**2019 рік**
Залишок на початку року	**5 013**	**-**
Надходження об'єктів оренди	14 500	17 523
Модифікація (збільшення оренди)	4 296	
Збиток від модифікації договорів оренди	34	
Переведено у поточну кредиторську заборгованість по довгостроковим зобов'язанням	(14 240)	(12 510)
Доход от модифікації договорів оренди	(178)	
Модифікація (зменшення оренди)	(2 182)	
Залишок на кінець року	**7243**	**5013**

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями

(тис.грн.)

Показники	**2020 рік**	**2019 рік**
Залишок на початок року	6758	-
Переведено у поточну кредиторську заборгованість по довгостроковим зобов'язанням	14240	12 510
Відсоткові витрати	1691	2 373
Оплата тіла орендних зобов'язань	(10604)	(8 125)
Дохід від модифікації договорів оренди	(746)	
Залишок на кінець року	11339	6 758

13. Поточні зобов'язання

Визнання, облік та оцінка зобов'язань відповідають МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Зобов'язання Товариства оцінюються за історичною собівартістю та відображаються в балансі за сумою погашення. Зобов'язань, за якими минув термін позовної давності на звітну дату, Товариство не має.

Поточні зобов'язання класифікуються наступним чином:

Найменування	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	11 359	6 758
Заборгованість за товари, роботи, послуги	61 504	18 289
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	54	4
Заборгованість за розрахунками зі страхування	271	196
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	900	667
Поточні забезпечення	1232	1037

Інші поточні зобов'язання	135 851	129 246
Усього:	**211 171**	**156 197**

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями на 31.12.2020 р. складає суму 11 359 тис. грн., у відповідності до МСФЗ 16 «Оренда» відповідає поточній заборгованості за довгостроковими зобов'язанями з оренди приміщення.

Інші поточні зобов'язання складаються:

(тис. грн.)

Показник	31.12.2020	31.12.2019
Зворотня фінансова допомога від засновників	134 420	121 130
Інша поточна заборгованість	1 431	8 116
Всього	**135 851**	**129 246**

Забезпечення

Забезпечення виплат відпусток було створено в сумі невикористаних працівниками відпусток станом на 31.20.2020 р.

(тис. грн.)

Показник	Сума
На 31 грудня 2019 року	1 037
Нараховано забезпечення протягом 2020 р.	1 826
Використано забезпечень протягом 2020 р.	1 631
На 31 грудня 2020 року	1 232

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 2020 року здійснювались наступні операції надання короткострокової поворотної фінансової допомоги, зі строком повернення протягом 2021 року у сумі:

№ пп	Пов'язані особи/ Дата та № договору	Залишок на 31.12.2019 року, тис.грн.	Сума отриманої допомоги за 2020 рік, тис. грн.	Сума повернутої допомоги за 2020 рік, тис. грн.	Залишок на 31.12.2020 року, тис.грн.
1.	**ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»**				
	№ 2604 від 26.04.2019	17 480		17 480	
	№ 100519 від 10.05.2019	27 450		27 450	
	№ 14-05/19від 14.05.2019	9 980		9 980	
	№ 19-2208 від 22.08.2019	29 650		29 650	
	№ 19-1111 від 11.11.2019	16 600,0	13 000	29 600	
	№ 20-2301 від 23.01.2020		30 000	20 825	9 175
	№ 20-1803 від 18.03.2020		29 990		29 990
	№ 20-0308 від 03.08.2020		30 000		30 000

	№ 20-1006 від 10.06.2020		29 995		29 995
	№ 201012 від 10.12.2020		16 000		16 000
	Разом	101 160,0	148 985	134 985	115 160
2.	**ТОВ»МІКРОФІНАНС»**				
	№240619 від 24.06.2019	19 970	7 300	27 270	
	№ 20-01/20-мф від 20.01.2020		33 100	33 100	
	№05-08/20-мф від 05.08.2020		21 770	4 910	16 860
	№24-11/20-мф від 24.11.2020		2 400		2 400
	Разом	19 970	64 570	65 280	19 260
	Всього:	**121 130**	**213 555**	**200 265**	**134 420**

Протягом 2020 року операції з пов'язаними особами здійснювалися на умовах, що не виходять за межі нормальної діяльності.

Ключовий управлінський персонал

Ключовий управлінський персонал Товариства включає Директора та Контролера.

У 2020 році витрати Товариства на винагороду ключовому управлінському персоналу склали виплати у сумі 66 874,36 грн. Станом на 31.12.2020 року Товариство має заборгованість за виплатами ключовому управлінському персоналу 2 305,24 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 31.12.2020 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. Обсяг послуг у 2020 році зріс на 96,5% у порівнянні з 2019 роком.

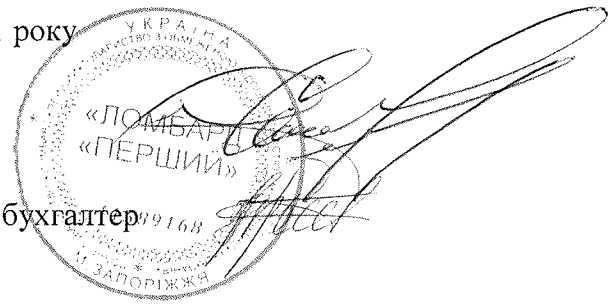
Товариство не очікує суттєвого зниження доходів протягом 2021 року, не планує зниження інвестиційного бюджету на 2021 рік у зв'язку з економічною кризою.

Товариство не розглядає ризик поширення пандемії COVID-19 як можливу загрозу безперервності діяльності нашого Товариства. 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» Товариство з обмеженою відповідальністю «Мікрофінанс» і Компанія».

30.03.2021 року



Директор Сальніков Д.В.

Головний бухгалтер Гудзенко Н.В.

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 рік 2020 року

Місцезнаходження (поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, квартира)	69035 Запорізька область, Запоріжжя, вул. Рекордна 26г
Телефон, факс	0676114933
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	41589168
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	15103683
Кількість відокремлених підрозділів	307
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 25 лютого 2021 р.

Дані про склад активів та пасивів ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ПЕРШИЙ" ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОФІНАНС" І КОМПАНІЯ"

(повне найменування ломбарду)

станом на 01.01.2021 року

(І квартал, І півріччя, 9 місяців, рік)

Активи	код рядка	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	1485040000	2115500000
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	-	-
Грошові кошти	030	1552140000	2317500000
Запаси	040	45200000	23600000
Векселі отримані	050	-	-
Дебіторська заборгованість, усього	060	15051680000	20202000000
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	061	12841300000	17810200000
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	752280000	651200000
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страховими компаніями	063	-	-
Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	064	5400000	700000
Інша дебіторська заборгованість	065	1452700000	1739900000
Витрати майбутніх періодів	070	-	-
Усього активів	**080**	**18134060000**	**24658600000**
Пасив	**код рядка**	**початок періоду**	**кінець періоду**
1	2	3	4
Капітал, усього	090	3000000000	3000000000
Статутний капітал	091	3000000000	3000000000
Пайовий капітал	092	-	-
Додатковий вкладений капітал	093	-	-
Інший додатковий капітал	094	-	-
Резервний капітал	095	-	-
Неоплачений капітал	096	-	-
Вилучений капітал	097	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	-986990000	-182800000
Власний капітал, усього	**110**	**2013010000**	**2817200000**
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, усього	120	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від банків	121	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від юридичних осіб	122	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від фізичних осіб	123	-	-
Зобов'язання за розрахунками, усього	130	16121050000	21841400000
Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями	131	-	-
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом та позабюжетними фондами	132	19930000	32500000
Зобов'язання за розрахунками з учасниками	133	-	-
Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами	134	16101120000	21808900000
Векселі видані	140	-	-
Доходи майбутніх періодів	150	-	-
Усього пасивів	**160**	**18134060000**	**24658600000**

Відповідальна особа _____ Сальніков Дмитро Віталійович

(підпис) (прізвище, ініціали)

Дані про діяльність ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ПЕРШИЙ" ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОФІНАНС" І КОМПАНІЯ"

(повне найменування ломбарду)

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ ломбарду 41589168

станом на 01.01.2021 року

Найменування показника	Код рядка	звітний квартал
1	2	3
1. Дані про кредитну діяльність		
Загальна сума наданих фінансових кредитів під заставу	010	148089600000
Сума наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	131315800000
Сума наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	012	16773800000
Сума наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	013	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості	014	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	015	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав	016	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	017	-
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	020	148089600000
Загальна сума погашених фінансових кредитів	030	143120700000
Сума погашених фінансових кредитів за рахунок майна, наданого в заставу	031	29146600000
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	16606100000
Загальна сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами	050	16505000000
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	051	1574200000
Загальна сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	060	-
Сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	061	-
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	070	-
Загальна сума отриманого доходу	**080**	**21599700000**
Сума отриманого доходу від нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	081	16606100000
Сума отриманого доходу від нарахованої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	-
Сума отриманого доходу від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком податку на додану вартість)	083	-
Сума отриманого доходу від операцій за зберігання майна	084	-
Сума отриманого доходу від надання послуг з оцінки майна	085	-
Сума отриманого доходу за агентськими договорами зі страховими компаніями	086	-
Сума отриманого доходу від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	087	-
Сума отриманих інших доходів	088	4993600000
2. Дані про доходи та витрати		
Загальна сума витрат	**090**	**20795510000**
Сума витрат на заробітну плату	091	2676000000
Сума витрат на оренду	092	4720100000
Сума витрат на охорону	093	244000000
Сума витрат на страхування	094	-
Сума витрат на рекламу та маркетингові послуги	095	222200000
Сума витрат на юридичні послуги	096	670000000
Сума витрат на формування резерву для покриття ризиків	097	-
Сума фінансових витрат	098	540500000
Сума інших витрат	099	11722710000
3. Статистична інформація		
Загальна кількість наданих фінансових кредитів під заставу	100	702933
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	522907
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	102	180026
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	103	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості	104	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	105	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав	106	-

Кількість наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	107	-
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	172159
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	289,0

Відповідальна особа _____ Сальніков Дмитро Віталійович
(підпис) (прізвище, ініціали)