



АУДИТОРСЬКА ФІРМА ПП "МІРАЖ"

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 0148)

Україна, 69035, м. Запоріжжя, вул. Л. Жаботинського 25, 27
код за ЄДРПОУ 20484247 тел. / факс (061)-2-133-123 e-mail: audit@mirage.zp.ua
http://www.mirage.zp.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА про фінансову звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ» за 2019 рік

Керівництву ПТ «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності та звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ» (далі по тексту ПТ «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» ТОВ «МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ», «Товариство») (код ЄДРПОУ 41589168), що складається з Балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами застосовними в

Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на наше професійне судження аудитора, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

Крім питань, викладених у розділі «Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на питання, яке на наше професійне судження, було найбільш значущим для нас під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період та розкриті Товариством у Примітці 16 стосовно впливу карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19. Керівництво Товариства розглядає цю подію, як некоригуючу подію після дати балансу.

Управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність внаслідок пандемії. Не зважаючи на той факт, що Товариство не очікує, що операційні результати за 2020 рік, можуть зазнати суттєвого впливу, наразі неможливо достовірно оцінити вплив вказаних подій на Товариство та економіку в цілому. Ймовірні негативні наслідки можуть відчуватися як протягом 2020 року, так і в подальшому.

Все наведене вказує на наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви в здатності Товариства продовжувати безперервно діяльність.

Нашу думку не було модифіковано в зв'язку з цими обставинами.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, був проведений іншим аудитором, який випустив Звіт незалежного аудитора, датований 26 квітня 2019 року, з думкою із застереженнями.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ, а саме:

Форми звітності за 2019 р. у складі:

- Загальна інформація про Товариство за 2019 рік (Додаток 1).
- Звіт про склад активів та пасивів Товариства за 2019 рік (Додаток 2).
- Звіт про діяльність Товариства за 2019 рік (Додаток 3).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність Товариства в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки. Вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім

майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

Основні відомості про ПТ «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» ТОВ «МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ	41589168
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	Дата державної реєстрації: 12.09.2017 Дата запису: 12.09.2017 Номер запису: 1 103 102 0000 043404
Орган реєстрації	Виконавчий комітет Запорізької міської ради
Місцезнаходження	69035, Запорізька вул., місто Запоріжжя, вул. Рекордна, буд. 26Г
Телефон	(067) 612 8382
Організаційно-правова форма	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
Основні види діяльності	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний)
№ свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, дата його видачі	ЛД 673 14.11.2017
Орган, який видав свідоцтво	Національна комісія що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг від 28.11.2017 № 4352)
Кількість робітників станом на 31.12.2019 року	237 чол.
Керівник	Бобровніков Євген Вікторович – до 25.03.2020 р. Свідоцтво про підвищення кваліфікації керівників ломбардів Серія 12СПВ № 117898 від 24.06.2016 Сальніков Дмитро Віталійович - з 25.03.2020 р. (Протокол Загальних зборів учасників від 25.03.2020 р. № 47)

Головний бухгалтер	Гудзенко Наталія Вікторівна Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів ломбардів № 3902 від 22.09.2017 Строк дії до 22.09.2020.
--------------------	---

Станом на 31.12.2019 р. Товариство має 279 відокремлений підрозділ (Додаток 1 до нашого звіту).

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський висновок складено у відповідності до вимог Законодавства України: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про споживче кредитування»; «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»; «Про заставу»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також наступних нормативних документів: «Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг» (затв. розпорядженням Нацкомфінпослуг від 25.02.2020 р. № 362).

Основою подання фінансової звітності Товариства є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю.

Облікова політика встановлена наказом по Товариству № 01/9 від 27.12.2017 р. Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності, розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності. Облікова політика, в основному, забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан Товариства, доходи, витрати та його фінансові результати.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість доказів про відсутність значних відхилень між даними звітності Товариства та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування думки незалежного аудитора. Звітність Товариства не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про його реальний фінансовий стан.

Розкриття інформації за видами активів

На нашу думку, у фінансовій звітності Товариства достовірно і у повній мірі розкрита інформація за видами активів.

Надана інформація по необоротних та оборотних активах в усіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСБО.

Вартість активів Товариства, що відображена у фінансовій звітності станом на 31.12.2019 року, складає 181 340 тис. грн.

Товариство станом на 31 грудня 2019 року має власні основні засоби за первісною вартістю в сумі 9352 тис. грн.

Обліковою політикою Товариства передбачено прямолінійний метод амортизації основних засобів. Метод нарахування амортизації протягом періоду не змінювався. Станом на 31.12.2019 р. знос основних засобів склав 5206 тис. грн., залишкова вартість становить 4146 тис. грн.

Основні засоби визнаються на балансі за історичною вартістю, що не суперечить МСБО 16 «Основні засоби».

Станом на 31.12.2019 р. у розпорядженні Товариства є нематеріальні активи, первісна вартість яких дорівнює 2 тис. грн. (ліцензія на впровадження господарської діяльності з надання фінансових послуг), накопиченої амортизації немає, залишкова вартість 2 тис. грн. Придбані нематеріальні активи товариством визнаються у обліку за історичною вартістю. Для нарахування амортизації нематеріальних активів обліковою політикою передбачено прямолінійний метод. Облік нематеріальних активів здійснювався відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Станом на 31.12.2019 р. відстрочені податкові активи не нараховувались у відповідності до вимог МСБО № 12 «Податки на прибуток».

Станом на 31.12.2019 року Товариством в статті «Інші необоротні активи» відображені орендовані активи в сумі 10703 тис. грн., які оцінені за первісною вартістю з урахуванням амортизації згідно МСФЗ 16 «Оренда».

Згідно наказу про облікову політику Товариства придбані запаси зараховуються на баланс за первісною оцінкою, вибуття запасів у зв'язку з використанням у господарській діяльності здійснюється за методом ФІФО. Вартість запасів станом на 31 грудня 2019 року складає 452 тис. грн., а саме сировина та матеріали - 198 тис. грн., малоцінні на швидкозношувані предмети - 2 тис. грн., товари - 252 тис. грн.

Облік товарно-матеріальних цінностей проводився згідно з МСБО 2 «Запаси».

Поточна дебіторська заборгованість за справедливою вартістю на 31.12.2019 р. складає 150 516 тис. грн., в тому числі:

- 2413 тис. грн. – дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами;
- 54 тис. грн. – дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- 7522 тис. грн. – дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами;
- (86) тис. грн. нарахований резерв сумнівних боргів
- 709 тис. грн. – дебіторська заборгованість з підзвітними особами;
- 128413 тис. грн. – дебіторська заборгованість за наданими кредитами;
- 19 тис. грн. – дебіторська заборгованість з цільовими фондами;
- 11428 тис. грн. – дебіторська заборгованість з іншими дебіторами;
- 44 тис. грн. – інша поточна дебіторська заборгованість.

Товариство проводить аналіз та оцінку кредитного ризику за кожною групою дебіторської заборгованості. Резерв сумнівних боргів нараховано у сумі 86 тис. грн., суму по якій є сумніви в її оплаті.

Товариством подані судові позови та претензії до боржників. Позови, що суттєво впливають на діяльність Товариства, відсутні.

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

Грошові кошти станом на 31.12.2019 р. складають 15521 тис. грн.

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством відповідно до вимог Інструкції «Про безготівкові розрахунки в національній валюті в Україні», затвердженої Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 № 22.

Розкриття інформації про зобов'язання

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

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

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2019 р. становила 156 197 тис. грн., в тому числі:

- 6758 тис. грн. – поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями;
- 18289 тис. грн. – за товари, роботи, послуги;
- 1037 тис. грн. – поточні забезпечення (резерв оплати відпусток);
- 667 тис. грн. – заборгованість з оплати праці;
- 196 тис. грн. – заборгованість зі страхування;
- 4 тис. грн. – заборгованість перед бюджетом;
- 121130 тис. грн. – поворотна фінансова допомога від засновників;
- 10 тис. грн. – розрахунки з підзвітними особами;
- 8106 тис. грн. – інша поточна кредиторська заборгованість.

В складі інших довгострокових зобов'язань станом на 31.12.2019 року в сумі 5013 тис. грн. відображена довгострокова заборгованість з орендних платежів, розрахованих відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Прострочена заборгованість та заборгованість перед банками відсутня.

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)

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

Протягом 2019 року був отриманий дохід у сумі 92470 тис. грн., в тому числі:

- 84493 тис. грн. - дохід від реалізації послуг (нараховані відсотки за користування фінансовими кредитами);
- 7430 тис. грн. – дохід від реалізації послуг (комісійний дохід від продажу майна переданого під заставу);
- 536 тис. грн. – інші доходи (відсотки банку нараховані по залишкам коштів на поточних рахунках);
- 11 тис. грн. – відшкодування раніше списаних активів.

Визнання витрат в фінансовій звітності Товариства здійснюється з використанням методу нарахування всіх витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ.

Загальна сума витрат за 2019 рік склала 83 013 тис. грн., в тому числі:

- 40453 тис. грн. – адміністративні витрати;

- 42188 тис. грн. – витрати на збут;
- 217 тис. грн. – інші операційні витрати;
- 2373 тис. грн. фінансові витрати по оренді.

Таким чином, за наслідками діяльності 2019 року Товариство отримало прибуток у сумі 7239 тис. грн., який визначено з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо доказів, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. На нашу думку, Товариством в усіх суттєвих аспектах виконано необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2019 р. та вірно відображено розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал Товариства складається із:

- зареєстрований (складений) капітал у розмірі 30000 тис. грн.,
- непокритий збиток в сумі 9870 тис. грн.

Складений капітал зареєстрований згідно Закону України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 40 «Статутний капітал» в сумі 30000 тис. грн. та відповідає установчим документам.

За наслідками фінансово-господарської діяльності Товариство станом на 31.12.2019 р. має непокритий збиток у сумі 9870 тис. грн., в складі якого збиток на 01.01.2019 р. в сумі 19327 тис. грн. та отриманий в поточному році прибуток на суму 7239 тис. грн.

Таким чином, власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 р. складає 20130 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. Відповідно до цього пункту власний капітал Товариства (в разі наявності у Товариств відокремлених підрозділів) має складати не менше ніж 1000 тис. грн. Станом на 31.12.2019 року в наявності відокремлені підрозділи (Додаток 1 до нашого Звіту).

Формування та сплата складеного капіталу

Товариство створено згідно із протоколом Загальних зборів учасників № 1 від 11 вересня 2017 р. про створення Товариства.

Засновницький договір Товариства із складеним капіталом 10000000,00 грн. затверджений рішенням Загальних зборів учасників Товариства згідно із протоколом № 1 від 11 вересня 2017 р. та зареєстрований Державним реєстратором 12.09.2017 р. № запису 1 103 102 0000 043404.

Згідно з Протоколом № 13 від 11.05.2018 р. Загальними зборами засновників, прийнято рішення про збільшення статутного (складеного капіталу) на 10000 тис. грн.

Згідно з Протоколом № 32 від 28.03.2019 р. Загальними зборами засновників, прийнято рішення про збільшення статутного (складеного капіталу) на 10000 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року зареєстрований та сплачений складений капітал Товариства складає 30 (Тридцять) мільйонів грн.

Склад та структура складеного капіталу Товариства станом на 31.12.2019 р. наступні:

№ з/п	Повне найменування юридичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника,	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження юридичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника	Сума, тис. грн.	Частка учасників (засновників) в статутному капіталі, %
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОФІНАНС»	41539960	69035, Запорізька обл., місто Запоріжжя, Вознесінівський район, вулиця Рекордна, будинок 26-Г	15 000	50
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТ ГРУП»	41539929	69035, Запорізька обл., місто Запоріжжя, Вознесінівський район, вулиця Рекордна, будинок 26-Г	15 000	50

Засновниками Товариства є юридичні особи. Складений капітал Товариства формується виключно за рахунок грошових внесків засновників.

Внески до складеного капіталу з дати реєстрації

№	Засновник	Дата	Платіжний документ	Сума, грн.
1	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
2.	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

Таким чином, розмір складеного капіталу згідно Засновницьких документів станом на 31.12.2019 р. склав 30000 тис. грн.

Складений капітал станом на 31.12.2019 р. сплачено повністю.

Формування резервних фондів

Згідно п. 8.5 Статуту у Товаристві створюється резервний (страховий) фонд, а також інші фонди, передбачені законодавством України. Розмір резервного фонду складає 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду складає 5 відсотків суми чистого прибутку.

В звітному періоді формування резервного фонду не проводилося.

Інші фонди у Товаристві не створювалися.

Діяльність Товариства

Форми звітності Товариства, що подаються до Національної комісії, згідно до рішенням Держфінпослуг від 04.11.2004 р. № 2740 зі змінами і доповненнями, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2019 рік.

В Товаристві діють Правила надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту фінансових послуг, затверджені рішенням Загальних зборів учасників Товариства, протокол № 2 від 09.10.2017 р.

Облікова та реєструюча система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання програмного продукту власної розробки, яка забезпечує облік споживачів послуг ломбарду та здійснює реєстрацію їх операцій згідно п. 4.1 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами від 26.04.05 р. № 3981 зі змінами та доповненнями.

Облік операцій з надання Товариством фінансових кредитів здійснюється по кожному з позичальників з відображенням нарахованих відсотків. З кожним позичальником укладається договір про надання фінансового кредиту під заставу майна та специфікація про прийняття закладу, в яких фіксуються всі істотні умови надання кредитів. У заставу приймаються вироби з дорогоцінних металів та побутова техніка. Оцінку предметів застави проводять штатні оцінювачі на підставі «Внутрішньої інструкції з оцінки та прийому у заклад виробів з дорогоцінних металів» та «Інструкції по прийому побутової техніки в ломбардних відділеннях Товариства. Інвентаризація отриманого у заставу майна проводилась станом на 31.12.2019 року. За результатами інвентаризації відхилень не виявлено.

Усього за звітний період надано фінансових кредитів під заставу – 1 220 992,8 тис. грн. (в бухгалтерському обліку оборот по дебету рахунка № 3771 «Розрахунки з іншими дебіторами»), з них:

- під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння на суму 1022699,3 тис. грн.;
- під заставу побутової техніки на суму 198 293,5 тис. грн.

Оціночна вартість майна, прийнятого під заставу 1 220 992,9 тис. грн.

Сума погашених фінансових кредитів за 2019 р. – 1 135 446,6 тис. грн. (в бухгалтерському обліку підтверджується оборотом за кредитом рахунка № 3771 «Розрахунки з іншими дебіторами»).

У звіті Товариства відображена сума отриманого доходу 92469,5 тис. грн., що відповідає загальній сумі доходу у фінансовій звітності. Склад доходів: нараховані відсотки за користування фінансовими кредитами 84492,9 тис. грн. (в бухгалтерському обліку підтверджується оборотом за кредитом рахунку № 703 «Дохід від реалізації робіт і послуг») та інший операційний дохід в сумі 7 976,6 тис. грн. (оборот за кредитом рахунку 71 «Інший операційний дохід»).

Сума погашених відсотків за користування фінансовими кредитами – 79 170,8 тис. грн., в тому числі за рахунок майна, наданого в заставу, 6 163,1 тис. грн.

У другому розділі «Звіту про діяльність Ломбарду» представлена інформація про витрати Товариства і статистична інформація.

Загальна сума витрат за 2019 рік згідно бухгалтерського обліку склала 85231 тис. грн. У Звіті про діяльність Товариства витрати відображені в сумі 83012,5 тис. грн., тобто занижені на 2218 тис. грн. Відхилення спричинене коригуванням витрат на оренду, на суму нерозподіленого прибутку не вплинуло.

В статистичній інформації показується кількість наданих та погашених договорів фінансового кредиту. Усього за 2019 рік надано 590844 фінансових кредитів під заставу, у тому числі: під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 422022 договори, під заставу побутової техніки – 168822 договори. Погашено за рахунок майна, наданого в заставу, 104853 договори.

При наданні кредитів середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами за 2019 рік становила 302 відсотки.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

Аудитори отримали достатню інформацію та докази того, що у Товаристві за даними балансу відсутні активи, які б знаходилися на тимчасово окупованих територіях України. З метою контролю сум прострочених зобов'язань проводиться моніторинг своєчасного погашення заборгованості, резерви сумнівних боргів не формувався.

Інші питання

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

- Товариство своєчасно повідомляє Нацкомфінпослуг про всі зміни, дані про які додавалися до заяви при отриманні ліцензії;
- Товариство має власний сайт (*Lombard1.com.ua*), на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами;
- Товариство дотримується вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Товариством дотримано вимоги щодо проведення технічного обстеження приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, та дотримано вимоги щодо розміщення

- інформації про умови доступності приміщень для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом;
- Товариством своєчасно вноситься відповідна інформація до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ;
 - Товариством дотримано вимоги щодо забезпечення зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (сейфи для зберігання грошових коштів, охоронна сигналізація, охорона), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановами НБУ від 15.12.04 р. № 637 від 06.06.13 № 210;
 - Товариством дотримано обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, р. 2 Положення № 1515;
 - Товариство має затверджені внутрішні правила надання фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінансові послуги та Положення 3981;
 - Товариством дотримано вимоги щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо їх наступного повернення, установлених п. 38 Ліцензійних умов № 913;
 - Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим п. 26 Ліцензійних умов № 913, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг;
 - Товариством створена служба внутрішнього аудиту (наказ № 01/74 від 02.04.2018 р.);
 - Товариством дотримано вимоги з наявності у ломбарду окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог п. 2.3 р.2 Положення № 3981 щодо заборони розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна відповідно до вимог п.3 пп. 1 р. VIII Положення № 41.

Довідка про фінансовий стан
ПТ «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» ТОВ «МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ» на 31.12.2019 р.

Показники	Значення на 31.12.2019 р.	Теоретичне значення	Примітки
1	2		3
1. Коефіцієнт ліквідності:			
1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) $K 1.1 = \frac{2pa}{3rp}$	1,066	1,0 – 2,0	Даний коефіцієнт ліквідності свідчить про достатній рівень загальної ліквідності
1.2 поточної ліквідності $K 1.2 = \frac{2pa - \sum p(1100-1110)}{3rp}$	1,063	0,6 – 0,8.	Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень поточної ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності $K 1.3 = \frac{p1160 + p1165}{3rp}$	0,0994	0,2-0,3	Коефіцієнт свідчить про недостатність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн. $K 1.4 = 2pa - 3rp$	10292	більше 0	Показник має позитивне значення, що свідчить про достатність оборотних коштів Товариства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) $K 2 = \frac{1rp}{\text{Підсумок активу}}$	0,111	0,5	Показник автономії значно менше нормативного, що свідчить про фінансову залежність підприємства від зовнішніх джерел фінансування

3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. $K 3 = \frac{2рп + 3рп + 4рп}{1рп}$	8,008	не більше 1.	Характеризує залежність Товариства від зовнішніх запозичень
4. Коефіцієнт ефективності використання активів $K 4 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1ра + 2ра + 3ра}$	0,052		Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів $K 5 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1рп}$	0,4	не менше 0,4.	Задовільний
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів $K 6.1 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(\text{Підсумок акт. (гр3)} + \text{Підсумок акт (гр4)})/2}$	0,0748	більше 0.	Задовільний
6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу $K 6.2 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(1 рп(гр3) + 1рп(гр4))/2}$	0,909	більше 0.	Задовільний

Товариство на 31 грудня 2019 р. є ліквідним, проте оборотних коштів недостатньо для погашення зобов'язань. Коефіцієнти фінансової стійкості та покриття зобов'язань менше нормативного значення, що свідчить про фінансову залежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування.

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудит проведено АУДИТОРСЬКОЮ ФІРМОЮ ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «МІРАЖ», включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» за номером 0148. Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoj-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt>.

Аудит проводився на підставі договору від 25 жовтня 2019 р. № 15/19, у строк з 25.10.2019 р. по 26.05.2020 р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є аудитор Церетелі Л.Г.

Від імені Аудиторської фірми ПП «МІРАЖ»

директор **Церетелі Лариса Григорівна**

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів

та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» - 101371)

69035, м. Запоріжжя, вул. Жаботинського, 25 -27

тел. (061) 213-31-23

26 травня 2020 року



Міраж