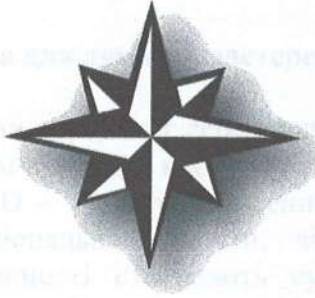


**ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»**

Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Слобідська, 10,
к.137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
auditolesya@gmail.com



**AUDITING COMPANY
«OLESYA» LTD**

Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10, app.
137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88
auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ»
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ»**

**за 2022 рік
(станом на 31 грудня 2022 року)**

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

Національному банку України

Органам Державної податкової служби
України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ», код за ЄДРПОУ – 41589168, місцезнаходження – Україна, 69035, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вулиця Рекордна, будинок 26Г, (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2022р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022р., Звіту про власний капітал за 2022р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає

вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, впливу пандемії COVID – 19, запровадження карантинних та обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність не розкриває належно інформацію про це питання (окремі розкриття, щодо даного питання, зазначені Товариством у пункті 15 «Операційні ризики, фактичні та умовні зобов'язання» та пункті 16 «Припущення щодо функціонування Товариства у найближчому майбутньому» приміток до фінансової звітності).

Також Товариством не визнано резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю (дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами включаючи залишок зобов'язань за нарахованими, але несплаченими процентами), що передбачено нормами Міжнародного стандарту фінансової звітності 9. «Фінансові інструменти».

Недотримання норм МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» є причиною завищення у фінансовій звітності Товариства вартості фінансового активу і заниження суми інших операційних витрат, що також вплине на фінансовий результат діяльності та прибуток Товариства.

У зв'язку з не наданням до перевірки методики розрахунку та/або відповідних прояснень/розрахунків управлінським персоналом Товариства, щодо визначення величини резерву під збитки, ми не змогли достовірно визначити суму резерву, проте на нашу думку вплив на фінансову звітність викривлень в сукупності є суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора») (далі - 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 (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також 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 із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Визнання актива з права користування та орендного зобов'язання за договором оренди

Товариство будучи орендарем офісних приміщень у відповідності до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда» визнає у своїй фінансовій звітності активи з права користування та орендні зобов'язання.

Визнання активів з права користування та орендних зобов'язань у звітності орендаря вимагає від останнього значних суджень та припущень, що у разі неналежного застосування може мати суттєвий вплив на фінансову звітність.

Через суттєвість суми, високий рівень значущості суджень і припущень та особливості розрахунку, про які йдеться вище, визнання актива з права користування та орендного зобов'язання за договором оренди вважається ключовим питанням.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з визнанням активів з права користування та орендних зобов'язань за договором оренди, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема аналіз обґрунтованості суджень керівництва Товариства щодо тлумачення строку оренди для класифікації короткострокової оренди та оцінку загального представлення та розкриття інформації щодо оренди у фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно визнання та відображення активів з права користування та орендних зобов'язань за договором оренди в фінансовій звітності Товариства.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься

- у звіті про управління, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.

- у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р, що складається з

- ✓ Даних про склад активів та пасивів ломбарду;

- ✓ Даних про діяльність ломбарду.

але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річних звітних даних ломбарду міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних ломбарду ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ» за 2022р.

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 аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність 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 стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Як описано вище у розділі «Основа для думки із застереженням» Товариство не визнало резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю (дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами включаючи залишок зобов'язань за нарахованими, але несплаченими процентами), що стало причиною викривлень значень/інформації

відображених у Даних про склад активів та пасивів ломбарду та Даних про діяльність ломбарду.

Також дане питання призвело до викривлень фінансової інформації, що наведена у звіті про управління, в частині розкриття інформації про результати діяльності Товариства.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, 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 (загальні збори Учасників), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в

нашому 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 подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Загальні збори Учасників Товариства, протокол № 17 Загальних зборів Учасників Товариства від 03 січня 2023 року.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 185 від 06.01.2023р. Тривалість виконання аудиторського завдання другий рік (за період з 01.01.2022р. по 31.12.2022р.) початок та закінчення надання послуг: з 06.01.2023р. по 09.03.2023р.

Аудиторські оцінки

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

• Запити управлінському персоналу, особам відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;

• Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.

• Проведено аналітичні процедури які, виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.

• Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів (бізнес-плану та стратегії і т.і.), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, проміжної фінансової звітності, протоколів засідань.

За результатами виконання процедур аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок шахрайства.

Аудитор на оцінені ризики суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності розробив та виконав загальні дії у відповідь, а саме:

• зміну характеру аудиторських процедур з метою отримання більш переконливих аудиторських доказів;

• збільшення обсягу аудиторських процедур;

• проведення більше аудиторських процедур станом на кінець періоду, а не на проміжну дату;

• отримання більше аудиторських доказів унаслідок проведення процедур по суті, з використанням процедури зовнішнього підтвердження як аудиторські процедури по суті.

В результаті проведених процедур встановлено суттєве викривлення інформації (фінансова звітність не містить розкриття всієї інформації, яких вимагають МСФЗ) в частині розкриття інформації про діяльність на безперервній основі та визнання резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю (дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами включаючи залишок зобов'язань за нарахованими, але несплаченими процентами), про що зазначено в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту.

Основні ризики та застереження, щодо можливого суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності ідентифіковані при визнанні актива з права користування та орендного зобов'язання за договором оренди. Це пов'язано із застосуванням значних суджень і припущень, особливістю розрахунку та наявністю властивих обмежень аудиту.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з визнанням активів з права користування та орендних зобов'язань за договором оренди., а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема аналіз обґрунтованості суджень керівництва Товариства щодо тлумачення строку оренди для класифікації короткострокової оренди та оцінку загального представлення та розкриття інформації щодо оренди у фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно визнання та відображення активів з права користування та орендних зобов'язань за договором оренди в фінансовій звітності Товариства.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі «Аудиторські оцінки» розділу «Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.» нашого звіту.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Підтвердження того, що думка аудитора, наведена в аудиторському звіті, узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка, наведена в аудиторському звіті узгоджується з додатковим звітом для органу Товариства, який виконує функцію аудиторського комітету та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання будь – яких послуг, заборонених законодавством.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів з надання впевненості, зокрема МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», ми надали Товариству аудиторські послуги з надання впевненості щодо річних звітних даних ломбарду за 2022 рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства – окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.auditolesya-kiev.com/>

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Нестеренко Сергій Анатолійович – Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100291;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір №185 від 06.01.2023р.;

Дата початку проведення аудиту: 06.01.2023р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 09.03.2023р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»
(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності Розділ
«Аудитори» № 100291)



С.А. Нестеренко

Дата складання аудиторського висновку: 09.03.2023 року
м. Київ

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ПЕРШИЙ" ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОФІНАНС" І КОМПАНІЯ"** Дата (рік, місяць, число) **2023 01 01**
за СДРПОУ **41589168**
Територія **ЗАПОРІЗЬКА** за КАТОТТГ **UA23060070010154443**
Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство** за КОПФГ **260**
Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КВЕД **64.92**
Середня кількість працівників **2 1 025**
Адреса, телефон **вулиця Рекордна, буд. 26, корпус г, м. ЗАПОРІЖЖЯ, ЗАПОРІЗЬКА обл., 69000** **0676142769**
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Осладено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку ☐
за міжнародними стандартами фінансової звітності ☐

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2022** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	2	3	4
Нематеріальні активи	1000	263	2
первісна вартість	1001	284	2
накопичена амортизація	1002	21	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	5 622	3 451
первісна вартість	1011	31 499	31 706
знос	1012	25 877	28 255
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Засторожкові кошти у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	25 175	21 754
Усього за розділом I	1095	31 060	25 207
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 380	69
виробничі запаси	1101	1 380	69
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Біологічні активи	1110	-	-
Довідки перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за відшкодуванням звансами	1130	12 978	-
за відшкодуванням	1135	7	7
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	13 606	12 820
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	331 786	509 953
Фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	35 563	20 434
Потребні	1166	13 303	11 131
зобов'язання в банках	1167	22 260	7 945
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі з:			
резерв довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	395 320	543 283
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	426 380	568 490

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	30 000	30 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	965	1 296
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	30 965	31 296
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	10 437	8 665
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	10 437	8 665
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	12 667	13 862
товари, роботи, послуги	1615	55 263	95 305
розрахунками з бюджетом	1620	716	36
у тому числі з податку на прибуток	1621	286	29
розрахунками зі страхування	1625	856	653
розрахунками з оплати праці	1630	3 064	1 663
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	2 412	2 923
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	310 000	414 087
Усього за розділом III	1695	384 978	528 529
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	426 380	568 490

Керівник

БОБРОВНИКОВ ЄВГЕН ВІКТОРОВИЧ

Головний бухгалтер

Швель Костянтин Вікторович

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
41589168		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2022

р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	227 505	252 329
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(6)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	227 499	252 329
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	884	20 164
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(105 978)	(39 059)
Витрати на збут	2150	(93 424)	(200 769)
Інші операційні витрати	2180	(840)	(20 196)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	28 141	12 469
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(27 737)	(9 391)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	404	3 078
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(73)	(285)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	331	2 793
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	331	2 793

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 917	2 729
Витрати на оплату праці	2505	57 111	51 552
Відрахування на соціальні заходи	2510	11 619	12 235
Амортизація	2515	19 714	25 767
Інші операційні витрати	2520	108 881	167 741
Разом	2550	200 242	260 024

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



БОБРОВНИКОВ СВГЕН ВІКТОРОВИЧ

Швець Костянтин Вікторович

Підприємство

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

2023 01 01

за ЄДРПОУ

41589168

КОДИ

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2022 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	219 467	242 018
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	1 416	867
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	6
Надходження від повернення авансів	3020	1 806	1 097
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	224	253
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	43	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	562 001	611 531
Інші надходження	3095	795 886	1 440 834
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(85 965)	(142 676)
Праці	3105	(45 337)	(42 176)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(12 436)	(12 216)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(10 241)	(10 156)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(952 374)	(1 165 415)
Інші витрачання	3190	(489 619)	(911 579)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-15 129	12 388
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-15 129	12 388
Залишок коштів на початок року	3405	35 563	23 175
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	20 434	35 563

Керівник

Головний бухгалтер



БОБРОВНИКОВ ЄВГЕН ВІКТОРОВИЧ

Швець Костянтин Вікторович

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

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

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2022

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2023

01

01

41589168

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	30 000	-	-	-	965	-	-	30 965
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	30 000	-	-	-	965	-	-	30 965
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	331	-	-	331
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	331	-	-	331
Залишок на кінець року	4300	30 000	-	-	-	1 296	-	-	31 296

Керівник

Головний бухгалтер



БОБРОВНИКОВ ЄВГЕН ВІКТОРОВИЧ

Швець Костянтин Вікторович

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022

01

01

Підприємство

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

за СДРПОУ

41580168

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2021

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у доопцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	30 000	-	-	-	(1 828)	-	-	28 172
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	30 000	-	-	-	(1 828)	-	-	28 172
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 793	-	-	2 793
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	2 793	-	-	2 793
Залишок на кінець року	4300	30 000	-	-	-	965	-	-	30 965

Керівник

Сальніков Дмитро Віталійович

Головний бухгалтер



Бабровіков О.В.

Шкєєв А.В.

згідно з оригіналом

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

**Фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

1. Фінансова звітність
2. Звіт про інформацію про фінансову звітність
3. Характеристика звітності
- 3.1. Основні принципи складання звітності
- 3.2. Основні принципи складання звітності
- 3.3. Визначення нових стандартів
- 3.4. Системи обліку податків
4. Доходи
5. Витрати
6. Прибуток на період
7. Необоротні активи
8. Завдання
9. Додаткова інформація
10. Кошти та їх еквіваленти
11. Власний капітал
12. Потенційні зобов'язання
13. Кредиторська звітність
14. Операції з пов'язаними сторонами
15. Операційні ризики та фінансові ризики
16. Прибуток від операцій з фінансовими інструментами

ЗМІСТ

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

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

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

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

2. Фінансова звітність Товариства, представлена на 18 сторінках, складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, затверджується від імені директора.

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

Бобровніков Є.В.

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

вул. Рекордна, буд. 26г

Запоріжжя, 69035

Україна

03.02.2023 року



ПТ«Ломбард «Перший» Товариство з обмеженою відповідальністю «Мікрофінанс» і Компанія»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

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

(в тисячах українських гривень)

Активи	Примітка	Рік, що завершився 31.12.2022	Рік, що завершився 31.12.2021
Непоточні активи			
Нематеріальні активи	7	2	263
Основні засоби	7	3451	5622
Інші необоротні активи	7	21754	25175
Разом непоточні активи		25207	31060
Поточні активи			
Запаси	8	69	1380
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	9	0	2670
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	9	7	7
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	9	12820	13606
Інша дебіторська заборгованість	9	509953	342094
Грошові кошти та їх еквіваленти	10	20434	35563
Разом поточні активи		543283	395320
Разом активи		568490	426380
Власний капітал і зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	11	30 000	30 000
Резервний капітал	11		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	11	1296	(1250)
Разом власний капітал		31296	28 172
Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання		8665	10437
Разом довгострокові зобов'язання		8665	10437
Поточні зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями		13862	12667
товари, роботи, послуги		95305	55263
розрахунками з бюджетом		36	431
Розрахунками зі страхування		653	856
Розрахунками з оплати праці		1663	3064
Поточні забезпечення		2923	2412
Інші поточні зобов'язання	12	414087	310000
Разом поточні зобов'язання		528529	384693
Разом власний капітал та зобов'язання		568490	426380

Примітки на сторінках 8-30 є невід'ємною частиною даного звіту

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

«Мікрофінанс» і Компанія»

03.02.2023 року

Директор

Головний бухгалтер



Бобровніков Є.В.

Швець К.В..

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

Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід за період,
що закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах українських гривень)

Показник	Примітка	Рік, що завершився 31.12.2022	Рік, що завершився 31.12.2021
Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг	4	227505	252329
Інші доходи		884	20164
Всього доходи		228389	272493
Адміністративні витрати	5	105978	39059
Витрати збуту		93424	200769
Інші операційні витрати		840	20196
Фінансові витрати		27737	9391
Всього витрат		227979	207 955
Прибуток (збиток) до оподаткування		404	3078
Витрати з податку на прибуток		73	
Прибуток (збиток) за період		331	3078

Примітки на сторінках 8-30 є невід'ємною частиною даного звіту

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

03.02.2023 року

Директор
Головний бухгалтер



Бобровніков Є.В.
Швець К.В..



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

**Звіт про зміни у власному капіталі за період,
що закінчився 31 грудня 2022 року**

(в тисячах українських гривень)

Показник	Примітка	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (збиток)	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2021 року	11	30 000		965		30965
Зміна облікової політики	11					
Скоригований залишок на 31 грудня 2021 року	11	30 000		965		30965
Зміни у власному капіталі за 2022 рік	11					
Сукупний прибуток (збиток) за рік	11			331		331
Формування резервного капіталу	11					
Погашення заборгованості з капіталу	11					
Залишок на 31 грудня 2022 року	11	30 000		1296		31296

Примітки на сторінках 8-30 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард «Перший» ТОВ
«Мікрофінанс» і Компанія»
03.02.2023 року

Директор
Головний бухгалтер



Бобровніков Є.В.
Швець К.В.

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

**Звіт про рух грошових коштів за рік,
що закінчився 31 грудня 2022 року**

(в тисячах українських гривень)

Рух коштів у результаті операційної діяльності	Примітки	Рік, що завершився	
		31.12.2022	31.12.2021
Надходження від продажу продукції		219467	242018
Надходження від повернення авансів		1806	1097
Надходження від відсотків за залишками коштів на рахунках		224	253
Надходження від боржників неустойки			
Надходження від отримання роялті, авторських винагород		-	
Надходження фінансових установ від повернення позик		562001	611531
Інші надходження		795886	1440834
Платежі постачальникам		(85965)	(142676)
Виплати працівникам		(45337)	(42176)
Відрахування на соціальні заходи		(12436)	(12216)
Інші податки та обов'язкові платежі		(10241)	(10156)
Витрачання на оплату повернення авансів			
Витрачання фінансових установ на надання позик		(952374)	(1165415)
Інші платежі		(489619)	(911579)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(15129)	12388
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
Рух коштів від фінансової діяльності			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності			
Чистий рух коштів за період		(15129)	12388
Залишок коштів на початок року	10	35563	23175
Залишок коштів на кінець року	10	20434	35563

Примітки на сторінках 8-30 є невід'ємною частиною даного звіту

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

03.02.2023 року

Директор

Головний бухгалтер



Бобровніков Є.В.
Швець К.В.

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022 року

1. Фінансова звітність

ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» підготувало фінансову звітність станом на 31.12.2022 рік згідно із вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність містить:

Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2022 р.;

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 р.;

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

Звіт про власний капітал за 2022 р.;

Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2022 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 – станом на 31.12.2022 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 – 42979163.

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 31.12.2022 р. має 437 відокремлених підрозділів. Не зважаючи на військовий стан, введений на території України, у 2022 році підприємство здійснювало свою діяльність неперервно. По результату 2022 р. було отримано прибуток.

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 чинних стандартів МСБО.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства згідно вимог МСФЗ.

Валюта виміру та представлення

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

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень.

3.2. Суттєві облікові судження, оцінки та припущення.

Складання фінансової звітності Товариства згідно з МСФЗ вимагає від керівництва здійснення оцінок та припущень, які впливають на подані у фінансовій звітності суми доходів, витрат, активів та зобов'язань, а також розкриття інформації про умовні зобов'язання на кінець звітного періоду. Однак невизначеність щодо цих припущень і оцінок може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких робляться подібні припущення й оцінки у майбутньому.

Оцінки та припущення

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

Податки

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

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

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 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 Товариства, повинно буде відобразити додаткові витрати за безнадійною заборгованістю.

3.3 Використання нових стандартів.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
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	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.	Не застосовується	немає

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	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.	Не застосовується	немає
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	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).	Не застосовується	немає
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	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 посилаватися 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.	Не застосовується	немає
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	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, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на	Не застосовується	немає

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	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.		

3.4. Суттєві положення облікові політики

Основні засоби

Основні засоби, придбані 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 знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

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

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

Найменування	Строк служби, років
Машини та обладнання	5

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

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

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

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 і 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 зменшення корисності активів Товариство не визначило, і тому не оцінює суму очікуваного відшкодування.

Довгострокові необоротні активи, призначені для продажу

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

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

Необоротні активи, утримувані для продажу у звітному періоді відсутні.

Запаси

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

Залежно від походження та цільового призначення запаси Товариства класифікуються наступним чином:

- виробничі запаси, товари.

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

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

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 вартості неліквідних запасів, проведеної за результатами щорічної інвентаризації. Закінченні звітного періоду сума нарахованого резерву коригується в залежності результатів інвентаризації.

Фінансові інструменти

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту. 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 іншої компанії (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 з бюджетом).

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

Товариство класифікує дебіторську заборгованість по наступних видах:

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

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

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

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку Товариства, достатня для покриття понесених збитків. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо у наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання

зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності списується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

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

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

Довгострокова кредиторська заборгованість визнається як фінансові зобов'язання.

Товариство класифікує кредиторську заборгованість по наступних видах:

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

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

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Депозити терміном погашення до трьох місяців розцінюються Товариством як еквіваленти грошових коштів. Станом на 31.12.2022 року відсутні.

Забезпечення

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

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

Виплати працівникам

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

Зобов'язання по пенсійних та інших виплатах

Державна пенсійна програма

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

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

Дивіденди

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

Умовні зобов'язання та активи

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

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

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

Доходи та витрати

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

Дохід за вирахуванням відповідних податків визнається в періоді, коли покупцю були відвантажені товари чи надані послуги. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

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

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

Визнання собівартості реалізованих послуг та інших витрат

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

Витрати на позики

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

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

Операції в іноземній валюті

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

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

Оренда

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

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

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

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний 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 звітний 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 31.12.2022 року нараховувались.

Операції з пов'язаними сторонами

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

- Товариство, які прямо або непрямо через одного чи більше посередників контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством, яке звітує (сюди входять холдингові компанії, дочірні підприємства або споріднені дочірні підприємства);

- асоційовані компанії – товариство, на діяльність яких інвестор має суттєвий вплив і які не являються ні дочірніми, ні спільним підприємством інвестора;

- фізичних осіб, які прямо або непрямо володіють суттєвим відсотком голосів у Товаристві, що звітує і в результаті мають суттєвий вплив на це Товариство, а також близьких членів родини кожної такої фізичної особи;

- провідного управлінського персоналу, тобто тих осіб, що мають повноваження та є відповідальними за планування, керування та контроль діяльності Товариства, що звітує, в тому числі директорів та керівників компаній і близьких членів родин таких осіб;

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

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

Пов'язаною стороною Товариства є:

№ пп	Особа	Розмір внеску до складеного капіталу
1.	АТ «ЗНВКІФ «Цефей»	95%
2.	ТОВ «МІКРОФІНАНС»	5%

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 2022 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 2022 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	Код рядка	2022 р.	2021 р.
Доходи від реалізації послуг	2000	227505	252329
Інший операційний дохід	2120	884	20164
Всього:		228389	272493

Інший операційний дохід

(тис. грн.)

Стаття доходів	2022 р.	2021 р.
Відсотки банку нараховані по залишкам коштів на поточних рахунках	223	156
Комісійні доходи від продажу майна переданого під заставу	0	19582
Доходи від переуступлення прав вимоги	0	0
Дохід від договорів оренди	325	324
Інший дохід	336	102
Всього:	884	20164

5. Витрати

Склад витрат у звітному періоді:

(тис. грн.)

Вид	Код рядка	2022 р.	2021 р.
Адміністративні витрати	2130	105978	39059
Витрати на збут	2150	93424	200769
Інші операційні витрати	2180	840	20196
Фінансові витрати	2250	27737	9391
Усього		227979	269415

Адміністративні витрати

(тис. грн.)

Вид	2022 р.	2021 р.
Матеріальні витрати	232	229
Витрати на персонал	27170	11934
Відрахування на соціальні заходи	5970	3678
Амортизація необоротних активів	2549	6794
Витрати на оренду майна	762	213
Витрати на охорону	7	20
Витрати на рекламу	58	155
Ремонт та технічне обслуговування обладнання	40	154

Комісійна винагорода від продажу майна переданого під заставу	0	0
Послуги банку	4270	7562
Послуги зв'язку	140	115
Поточні забезпечення (резерв відпусток та ЄСВ)	3745	3469
Інформаційно – консультаційні послуги	59374	3668
Інші витрати	1661	1 068
Усього	105978	39059

Витрати на збут

Вид	2022 р.	2021 р.
Матеріальні витрати	2550	3605
Витрати на персонал	22374	46527
Відрахування на соціальні заходи	5348	9085
Амортизація необоротних активів	0	17246
Витрати на оренду майна	28926	39959
Витрати на охорону	1732	2068
Витрати на рекламу	2429	4757
Послуги зв'язку	2096	2479
Ремонт на технічне обслуговування обладнання	1428	2625
Комісійна винагорода від продажу майна переданого під заставу	0	0
Інформаційно – консультаційні послуги	0	27
Інші витрати	26541	72391
Усього	93424	200769

Інші витрати

Вид	2022 р.	2021 р.
Витрати на персонал	78	41
Відрахування на соціальні заходи	301	230
Безнадійні долги	0	10
Витрати від переуступлення прав вимоги	0	19582
Інші витрати	0	0
Фінансові санкції від Державних органів	0	333
Фінансові витрати	461	0
Усього	840	20196

6. Податок на прибуток

Ставка податку на прибуток у 2022 році встановлена на рівні 18 %.

Станом на 31.12.2022 р. податок на прибуток нараховано, відстрочений податковий актив в суммі 72762,00 грн..

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	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
Вартість нематеріальних активів	2	263
Вартість основних засобів, у тому числі:	3451	5622
Балансова вартість основних засобів	2881	3623
Капітальні інвестиції	570	1999
Інші необоротні активи (орендоване майно)	21754	25175
Всього	25207	31060

Інші необоротні активи (Право користування майном за договором оренди)

Показники	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
Первісна вартість	58227	49610
Амортизація	36473	24435
Залишкова вартість	21754	25175

8. Запаси

(тис. грн.)

Показник	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
Сировина і матеріали	57	1380
Малоцінні та швидкозношувальні предмети	12	
Товари		
Усього	69	1380

9. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Стаття	31.12.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	12957	13606
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	12978
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7	7
Інша дебіторська заборгованість	496989	331786
Всього:	509953	358377

Інша дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Інша дебіторська заборгованість	31.12.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість з підзвітними особами	268	386
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами	480555	310190
Дебіторська заборгованість з цільовими фондами	27	200
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	0
Дебіторська заборгованість з іншими дебіторами	29094	21010
Інша дебіторська заборгованість	9	0
Всього:	509953	331786

10. Кошти та їх еквіваленти

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

Звітна дата	Грошові кошти в національній		Разом
	готівка	на поточних рахунках	
Станом на 31.12.2021	13303	22260	35563
Станом на 31.12.2022	11131	7945	20434

(тис. грн.)

11. Власний капітал

Власний капітал складається зі складеного капіталу та непокритого збитку.

Статті власного капіталу	31.12.2022	31.12.2021
Статутний (складений) капітал	30 000	30 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1296	965
Усього	31296	30965

(тис. грн.)

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2022 року складає 31296 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 31.12.2022 р. зареєстрований та сплачений складений капітал ПТ «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» Товариство з обмеженою відповідальністю «МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ» складає 30 (Тридцять) мільйонів гривень, що відповідає розміру, вказаному в установчих документах Товариства.

Склад та структура вкладеного капіталу Товариство станом на 31.12.2022 р.:

Учасник	Склад внесків	Частка, %
ТОВ «Мікрофінанс»	Грошові кошти	5
АТ «ЗНВКІФ»Цефей»	Грошові кошти	95

Внески до складеного капіталу з дати реєстрації

Засновник	Дата	Платіжний документ	Сума, грн.
2	3	4	5
2017 рік			
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	29.09.2017	1	500 000,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	14.12.2017	1	500 000,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	19.12.2017	2	1 000 000,00
2018 рік.			
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	04.01.2018	5	1 000 000,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	22.01.2018	6	500 000,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	05.02.2018	7	500 000,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	13.02.2018	8	500 000,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	19.02.2018	9	496 900,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	28.03.2018	15	3100,00

ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	05.06.2018	33	2 000 000,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	11.06.2018	34	1 000 000,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	15.06.2018	35	1 000 000,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	20.06.2018	36	1 000 000,00
2019 рік.			
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	29.03.2019	49	1 300 000,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	29.03.2019	50	3 700 000,00
Всього ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»:			15 000 000,00
2017 рік			
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	29.09.2017	1	500 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	14.12.2017	1	500 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	19.12.2017	2	1 000 000,00
2018 рік.			
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	04.01.2018	5	1 000 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	19.01.2018	10	500 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	05.02.2018	12	500 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	13.02.2018	13	500 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	26.02.2018	21	479 100,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	26.03.2018	33	20 900,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	30.05.2018	104	1 300 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	04.06.2018	110	100 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	14.06.2018	149	300 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	09.10.2018	611	1 000 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	10.10.2018	616	1 000 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	11.10.2018	622	1 300 000,00
2019 рік.			
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	29.03.2019	705	2 800 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	29.03.2019	706	2 200 000,00
Всього ТОВ «МІКРОФІНАНС»:			15 000 000,00
Разом			30 000 000,00

Статутний капітал станом на 31.12.2022 року сплачено повністю.

18 червня 2021 року ТОВ «Кредит Груп» по договору купівлі-продажу передав свою частку АТ «ЗНВКІФ»Цефей» в повному обсязі.

05 жовтня 2022 року ТОВ «МІКРОФІНАНС» по договору купівлі-продажу передав свою частку АТ «ЗНВКІФ»Цефей» у відсотковому еквіваленті 45% загального розміру статутного капіталу Товариства, що складає суму 13500000,00 грн.

12. Довгострокові зобов'язання

Станом на 31 грудня 2022 р. догострокові зобов'язання представлені наступним чином:

(тис.грн.)

Показники	31.12.2022	31.12.2021
Інші догострокові зобов'язання	8665	10437
Разом	8665	10437

Інші догострокові зобов'язання за договорами оренди приміщень на 31.12.2022 р складає 8665 тис. грн., у відповідності до МСФЗ 16 відповідає різниці між балансовою вартістю об'єктів та сумою короткострокових зобов'язань з оренди приміщення.

13. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість за товари роботи та послуги

(тис. грн.)		
Показник	31.12.2022 р.	31.12.2021 р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи	95305	55263

Інша кредиторська заборгованість

(тис. грн.)		
Показник	31.12.2022	31.12.2021
Заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	13862	12667
Заборгованість з оплати праці	1663	3064
Заборгованість зі страхування	653	856
Заборгованість перед бюджетом	36	716
Зворотня фінансова допомога від засновників	347184	293917
Розрахунки з підзвітними особами	0	2
Кредиторська заборгованість за отриманими авансами	0	2037
Інша поточна заборгованість	66903	14044
Поточні забезпечення	2923	2412
Всього:	433224	329715

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями на 31.12.2021 р. складає суму 13862 тис. грн., у відповідності до МСФЗ 16 відповідає поточній заборгованості короткострокових зобов'язань з оренди приміщення.

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 «Мікрофінанс», та АТ «ЗНВКІФ»Цефей»

Протягом 2022 року здійснювались наступні операції надання Возвратної фінансової допомоги у суммі:

№ пп	Пов'язані особи/ Дата та № договору	Залишок на 31.12.2021 року, тис.грн.	Сума отриманої допомоги за 2022 рік, тис. грн.	Сума повернутої допомоги за 2022 рік, тис. грн.	Залишок на 31.12.2022 року, тис.грн.
1.	ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»				
	№ 20-2301 від 23.01.2020				
	№ 20-1803 від 18.03.2020				
	№ 20-0308 від 03.08.2020				
	№ 20-1006 від 10.06.2020				

	№ 201012 від 10.12.2020				
	№ 20210106 від 06.01.21				
	№ КГ/21-0103 від 01.03.21	3800		3800	0
	№ КГ/21-1501 від 15.01.21				
	№ КГ/211504 від 15.04.21	29765		1365	28400
	№ КГ/212604 від 26.04.21	11299			11299
	№ 21/04 від 30.03.21				
	Разом	44864		5165	39699
2.	ТОВ «МІКРОФІНАНС»				
	№ 05-08/20-мф від 05.08.2020				
	№ 24-11/20-мф від 24.11.2020				
	№ 14-07/21МФ від 15.07.21				
	№ 21-07/21МФ від 21.07.21	14140		14140	0
	№ 21-10/13МФ від 13.10.21	19850		4300	15550
	№ 21-12/23МФ від 23.12.21	2000	27900		29900
	№ 22-02/04/МФ від 04.02.22		45750		45750
	Разом	35990	73650	18440	91200
	АТ «ЗНВКІФ»Цефей»				
3.	№ 2/2021 від 27.07.21	155190	29600		184790
	Разом	155190	29600		184790
	Всього:	236044	103250	23605	315689

Ключовий управлінський персонал

Ключовий управлінський персонал Товариства - Директор.

У 2022 році витрати Товариства на винагороду ключовому управлінському персоналу склали виплати у сумі 70377,42 грн. Станом на 31.12.2022 року Товариство має заборгованість за виплатами ключовому управлінському персоналу 963,99 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 перехідній 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 залежить 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 розвинутою 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 чинного 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 31.12.2022 відсутні судові справи і претензії, пред'явлені Товариству 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.

Страховання

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 2021 році вірус поширився по всьому світу і його негативний вплив став набирати силу. Також з

24 лютого 2022р. в Україні запроваджено військовий стан в зв'язку з вторгненням російських військ на територію нашої держави.

На дату випуску цієї фінансової звітності ситуація все ще розвивається, до теперішнього моменту відчутний негативний вплив на обсяг надання фінансових послуг Товариства. Але, не дивлячись на складність роботи бізнесу в Україні, Товариству вдалося зберігти прибуток у 2022 р. Очікується не значне зниження доходів протягом 2023 року, скорочення адміністративних витрат та планується зниження інвестиційного бюджету у зв'язку з економічною кризою та військовим станом.

Вплив військового стану на бізнес і суспільство в майбутньому спрогнозувати неможливо. В 2023 р. керівництво продовжить уважно стежити за потенційним впливом цих подій і вживатиме всіх можливих заходів для зниження можливих наслідків та збереження прибутковості Товариства.

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

03.02.2022 року
Директор
Головний бухгалтер



Бобровніков С.В.
Швець К.В..

В цьому документі проширо, пронумеровано
та скріплено підписом і печаткою
28 (двадцять вісім) аркушів

Ключовий партнер з аудиту
Аудитор
ТОВ АФ «Олеся»
Нестеренко

