

ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Сlobідська,
б. 10 оф. 137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



auditsova.kiev@g
mail.com

AUDITING
COMPANY
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno- Slobidska str.
h. 10, of. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ»
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2023 рік
(станом на 31 грудня 2023 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

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, (надалі - «Товариство», «Повне товариство», «Ломбард»), Фінансова звітність, що підлягає аудиту:

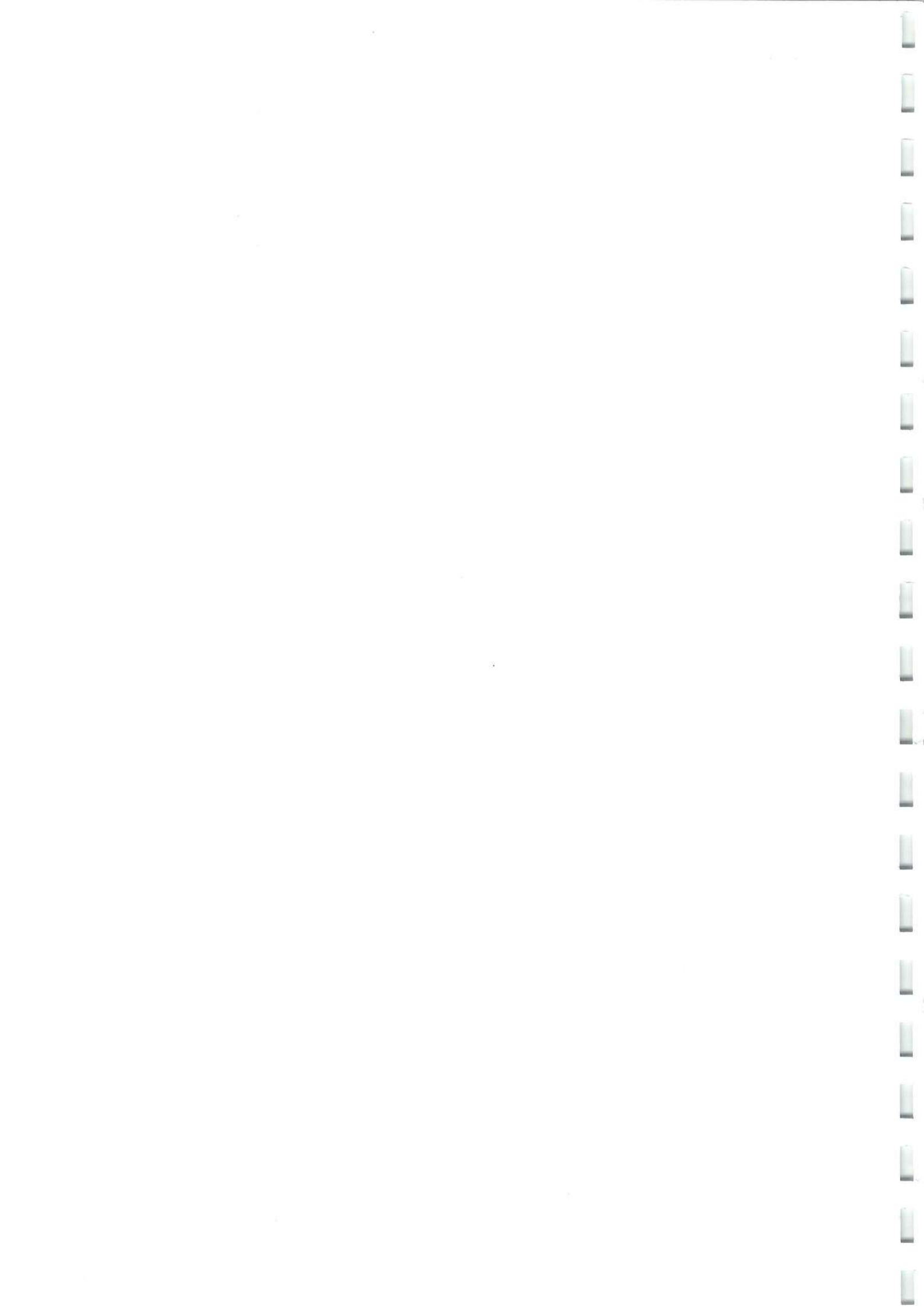
Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2023р.;

Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за рік, що закінчився 31.12.2023р.;

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31.12.2023р.;

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2023р.;

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати за



рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (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 відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) 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.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 16 «**Припущення щодо функціонування Товариства у найближчому майбутньому**» у фінансовій звітності, в якій розкривається вплив військової агресії на діяльність Товариства. З 24 лютого 2022 року відповідно до Указу Президента України введений воєнний стан у зв'язку з позномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України.

Керівництвом зазначено, вплив військового стану на бізнес і суспільство в майбутньому спрогнозувати неможливо. В 2024 р. керівництво продовжить уважно стежити за потенційним впливом цих подій і вживатиме всіх можливих заходів для зниження можливих наслідків та збереження прибутковості Товариства. Є розроблений план дій, щодо евакуації ломбардних відділень і заставного майна, в разі настання прямої військової загрози, призначені відповідальні особи. Також, переглянуті графіки проведення зняття невикупленого заставного майна, щоб зменшити на ломбардних відділеннях скупчення застав, строк викупу яких минув.

Керівництво Товариства не планує ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

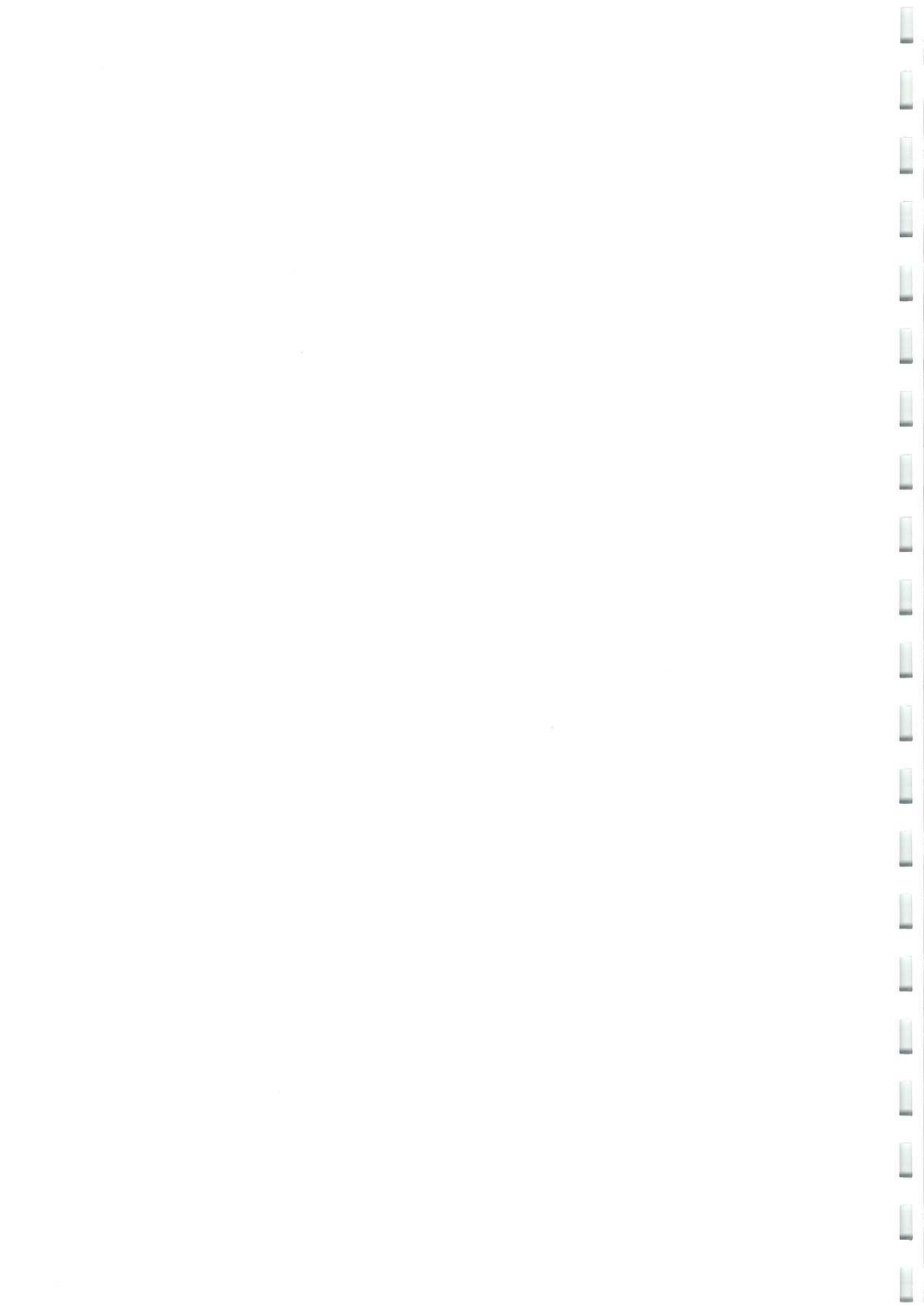
Крім того, загальноекономічна ситуація, що склалася внаслідок воєнної агресії Росії призводить до цілого ряду небезпечних наслідків на результати економічної діяльності в цілому, вплив яких на майбутню діяльність Товариства оцінити станом на дату затвердження фінансової звітності неможливо.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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 розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми з'ясували, що ключовими питаннями аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті, є:



Ключове питання аудиту	Яким чином це питання розглянуто під час аудиту
1. Визнання доходів від реалізації товарів та послуг	
<p>Товариство здійснює ломбардну діяльність шляхом надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів</p> <p>Товариство розкриває облікову політику щодо доходів у п. 3.10 Приміток та структуру доходів у п. 6.1 Приміток.</p>	<p>Ми розглянули процедуру ініціювання, санкціонування, сбробки, реєстрації операцій та пов'язаних з цим доходів;</p> <p>Ми отримали розуміння процедур внутрішнього контролю, запроваджених Товариством з метою забезпечення достовірного, повного та своєчасного обліку та відображення різних видів доходів у фінансовій звітності та розкриття інформації, а також провели вибіркове тестування ефективності процедур внутрішнього контролю;</p> <p>Ми вибірково перевірили чи належним чином враховувались базові умови договорів з клієнтами при визнанні доходу та чи відповідні ставки застосовувалися для обчислення доходів від надання коштів у позику, чи своєчасно відображені нарахування в обліку Товариства;</p> <p>Ми провели оцінку достатності розкриття інформації щодо доходів від реалізації товарів та послуг у фінансовій звітності.</p> <p>Наше тестування не виявило суттєвої невідповідності або навмисних маніпуляцій</p>

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 ломбарду, складеної у відповідності до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 у складі :

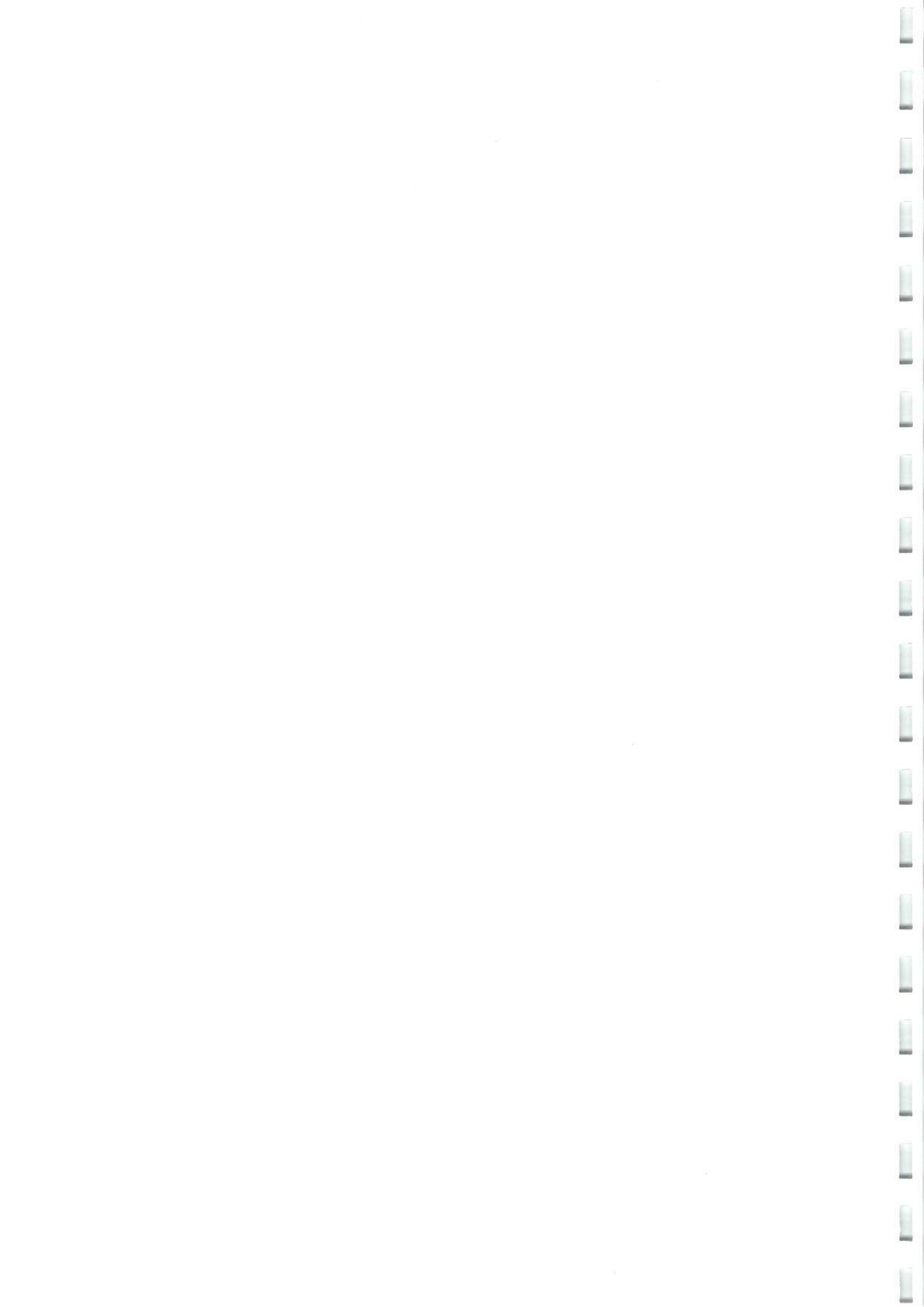
- ✓ Дані фінансової звітності за 2023 рік;
- ✓ Даних про склад активів та пасивів ломбарду;
- ✓ Даних про діяльність ломбарду.

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 2023р.

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.

Фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту, ми не виявили.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту. та зазначаємо про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

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.

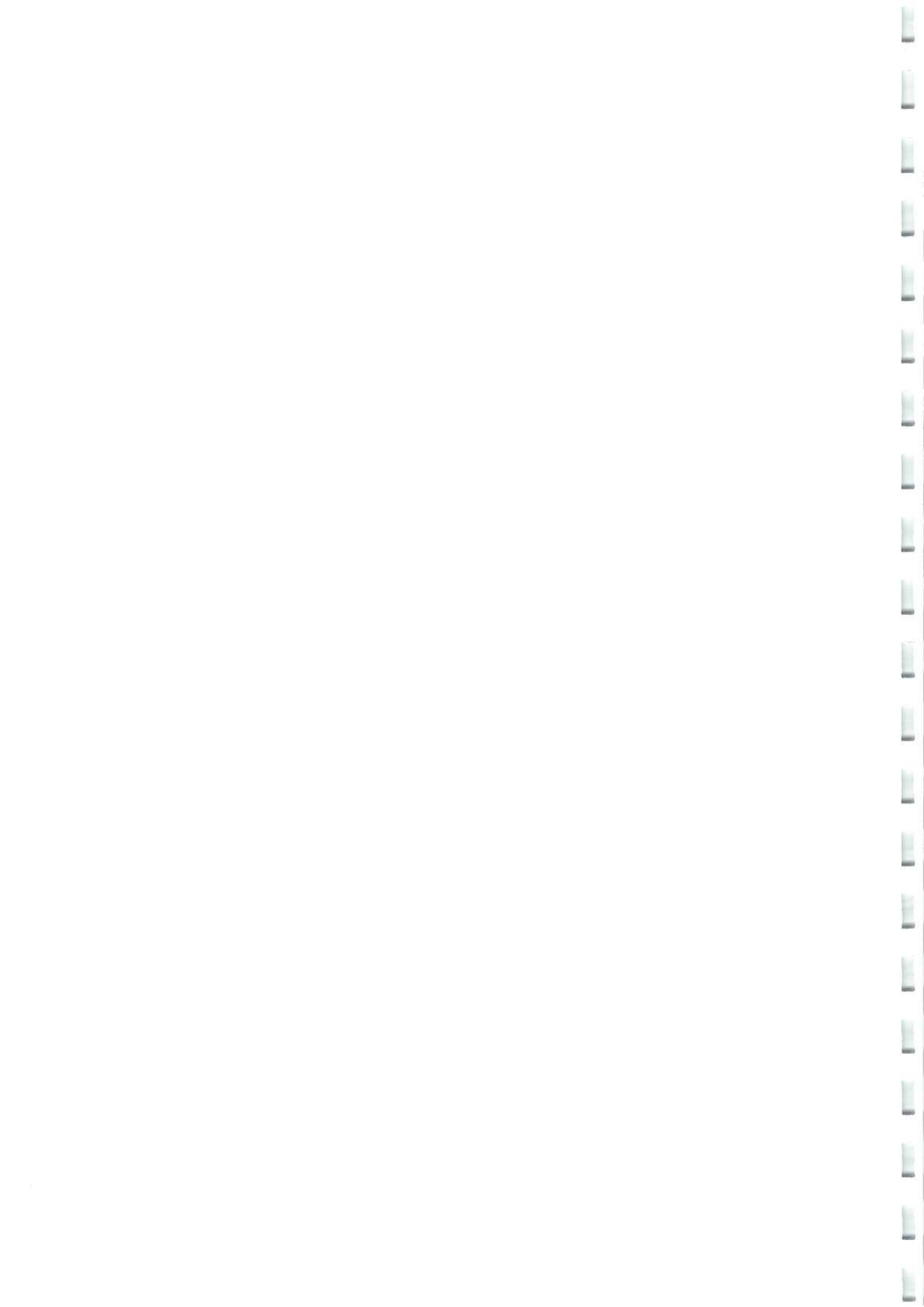
При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити



безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

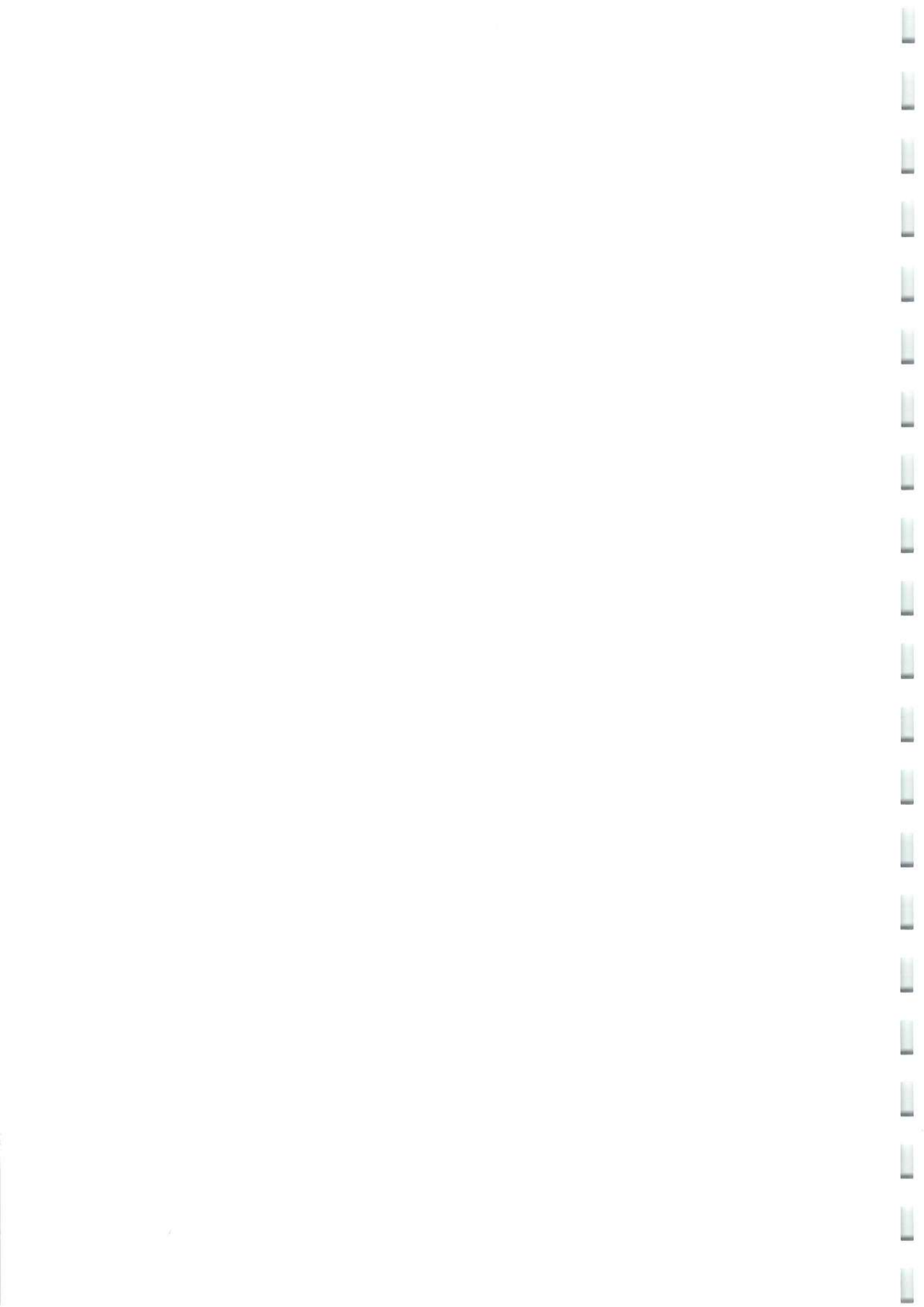
Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про ПТ «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ».

Назва:	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ПЕРШИЙ" ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОФІНАНС" І КОМПАНІЯ"
	(ПТ "ЛОМБАРД "ПЕРШИЙ" ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОФІНАНС" І КОМПАНІЯ")
ЄДРПОУ:	41589168
Організаційна форма:	Повне товариство
Адреса:	69035, ЗАПОРІЗЬКА область, місто ЗАПОРІЖЖЯ, вулиця РЕКОРДНА, будинок 26-Г
Дата реєстрації:	12.09.2017 (6 років 6 місяців)
	Номер запису: 11031020000043404
Уповноважені особи:	Бобровніков Євген Вікторович - Директор (керівник)
Головний бухгалтер:	ШВЕЦЬ КОСТЯНТИН ВІКТОРОВИЧ (станом на 29.02.2024)
Статутний (сплачений) капітал:	30 000 000.00 грн.
Засновники:	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЦЕФЕЙ" / код 43506539
	Внесок: 28 500 000.00 грн, 95%
	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОФІНАНС" / код 41539960



	Внесок: 1 500 000.00 грн, 5%
Види діяльності:	64.92 Інші види кредитування
	47.41 Роздрібна торгівля комп'ютерами, периферійним устаткуванням і програмним забезпеченням у спеціалізованих магазинах
	47.42 Роздрібна торгівля телекомунікаційним устаткуванням у спеціалізованих магазинах
	47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах
	47.79 Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах
	66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

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 № 34/1 Загальних зборів Учасників Товариства від 13 грудня 2023 року.

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

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 9 від 12.12.2023р. Тривалість виконання аудиторського завдання другий рік (за період з 01.01.2023р. по 31.12.2023р.) початок та закінчення надання послуг: з 12.12.2023р. по 20.03.2024р.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. На нашу думку, товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2023 р. та вірно відобразило розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

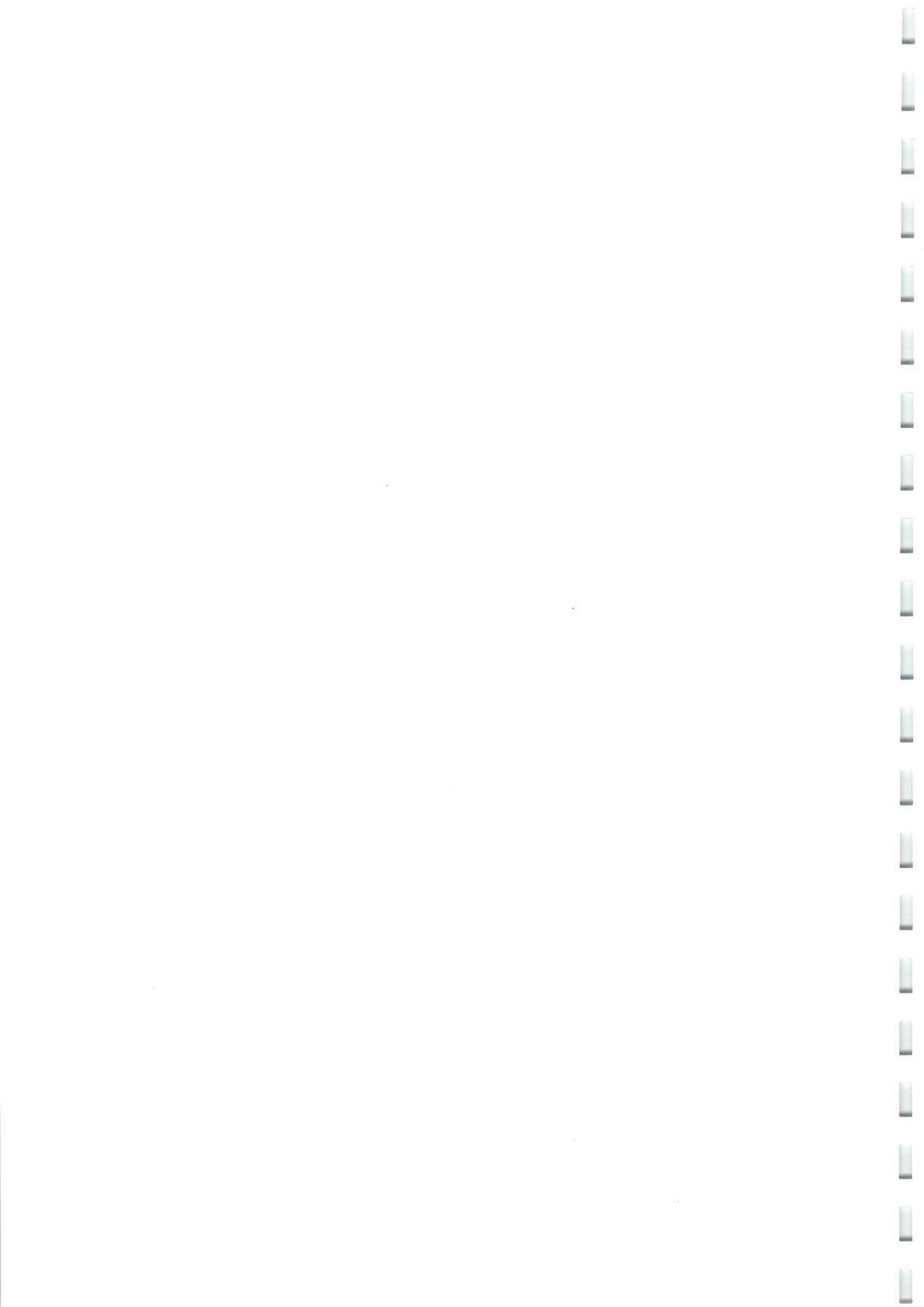
Власний капітал Повного товариства «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2023року складається із:

- зареєстрованого складеного капіталу у розмірі – 30 000 тис. грн;
- резервного капіталу – 354 тис. грн;
- нерозподіленого прибутку – 6 797 тис. грн.

Складений капітал зареєстрований згідно з Законом України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 30 000 тис. грн. та відповідає установчим документам, станом на 31.12.2023 року сплачений повністю.

Засновницький договір Повного товариства у новій редакції затверджений Протоколом №21 від 26.04.2019р. та зареєстрований Приватним нотаріусом від 03.05.2019р. за №11031050207010489.

Згідно протоколу загальних зборів учасників від 10.12.2021р. №64 було прийнято рішення про затвердження Засновницького договору Повного Товариства в новій редакції. Нова редакція Засновницького договору Повного Товариства «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ» зареєстрована приватним нотаріусом 10.12.2021р. за №6609.



Таким чином, набута опосередкована істотна участь **ПЕТРЕНКА РОМАНА МИКОЛАЙОВИЧА**, (далі – «Фізична особа»), який 17.03.2023 р. став кінцевим власником істотної участі в розмірі 13,8865% складеного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД №1» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНТРАКТ-ГРУП» І КОМПАНІЯ", код 43521651 через володіння часткою 3,800539% у статутному капіталі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АМПЛІОР", код 43506539, (далі – «Учасник»), який є учасником ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД №1» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНТРАКТ-ГРУП» І КОМПАНІЯ", код 43521651, (далі – «Ломбард») становить 95,0% статутного (складеного) капіталу.

Склад та структура Складеного капіталу Товариства станом на 31.12.2023 року наступні:

Засновник товариства	Сума внеску згідно установчих документів (грн.)	Фактична сума внесків до складеного капіталу (грн.)	Фактична сума внеску у відсотках до складеного капіталу (%)
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЦЕФЕЙ" / код 43506539	28 500 000.00	28 500 000.00	95
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОФІНАНС" / код 41539960	1 500 000.00	1 500 000.00	5
ВСЬОГО	30 000 000,00	30 000 000,00	100

Резервний капітал Товариством протягом року не змінювався та становить 2604 тис.грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності товариство станом на 31.12.2023 року має *нерозподілений прибуток* у сумі 6797 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку на суму 5855 тис. грн...

Таким чином, власний капітал Повного товариства станом на 31.12.2023 р. складає 37 151 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

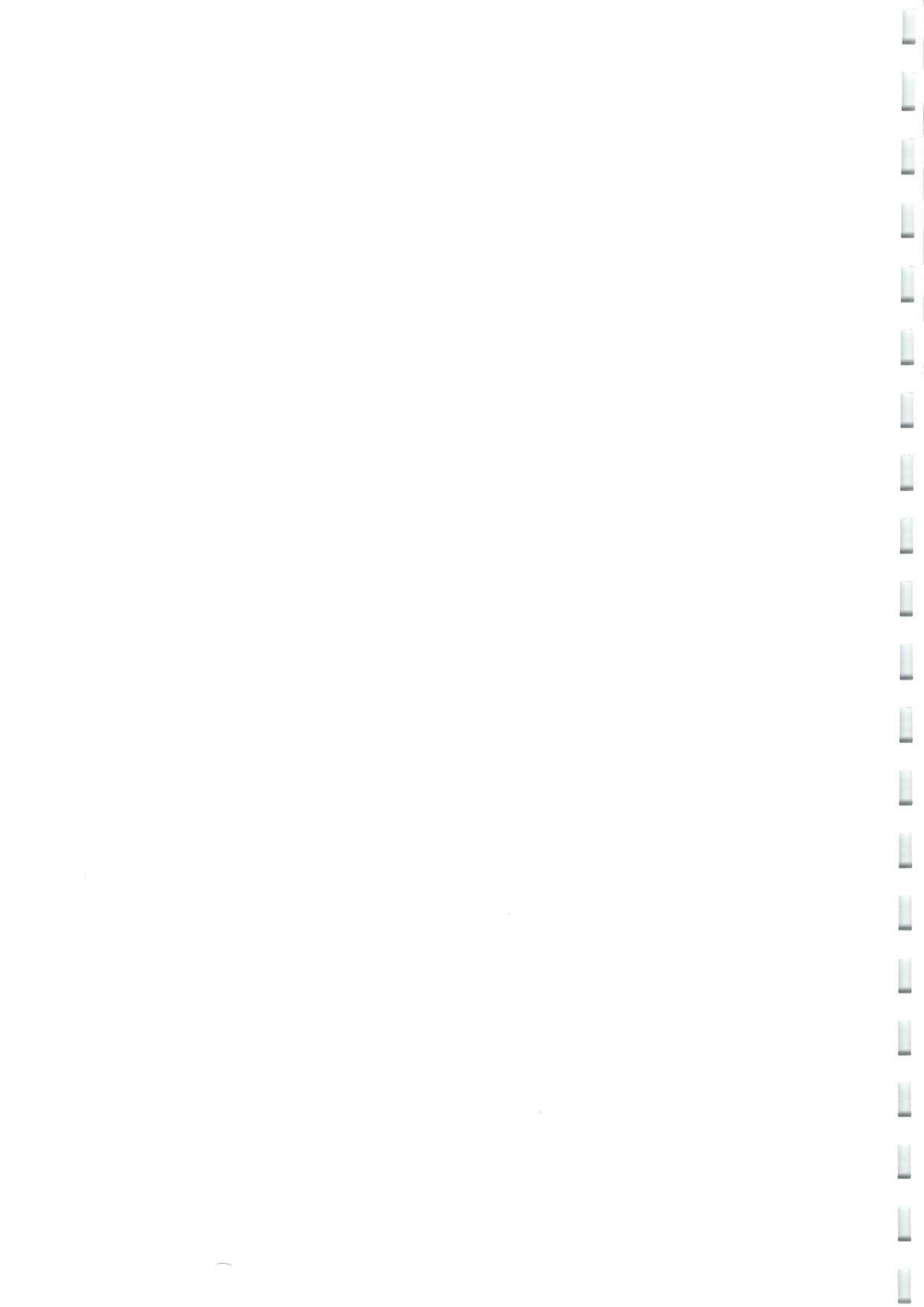
Формування резервних фондів

Згідно п. 8.5. Засновницького договору ПТ «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ» створює резервний фонд у розмірі 25% складеного капіталу. Резервний фонд формується за рахунок щорічних відрахувань у розмірі 5% чистого прибутку Товариства.

Відповідність розміру власного капіталу вимогам законодавства

Таким чином, власний капітал Повного товариства «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2023 р. становить 37151 тис. грн., та перевищує розмір мінімального статутного (складеного) капіталу, згідно із змінами і доповненнями, внесеними Законом України від 20 вересня 2022 року N 2597-IX, «Про фінансові послуги та фінансові компанії» .

Діяльність ломбарду



Форми звітності ПТ «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ», що подаються до Національного банку України, згідно з «Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою правління НБУ від 25 листопада 2021р. № 123, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2023 рік.

Інформація щодо складу активів та пасивів ломбарду, наведена в «Звіті про склад активів і пасивів ломбарду», відповідає фінансовій звітності Товариства.

Інформація щодо складу активів та пасивів ломбарду відповідає фінансовій звітності Товариства суттєвих відхилень не виявлено.

Усього за звітний період залишок фінансових кредитів під заставу – 262 308 тис. грн. (в бухгалтерському обліку оборот по дебету рахунка № 3771 «Розрахунки з іншими дебіторами»).

У «Звіті про діяльність Ломбарду» представлена інформація про витрати Ломбарду і статистична інформація.

Інформація щодо розміру доходів та витрат ломбарду відповідає фінансовій звітності Товариства.

В ПТ «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ» діють Правила надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту Товариством в новій редакції, затвержені протоколом Загальних зборів учасників Товариства (Протокол №31 від 31.10 2023 року).

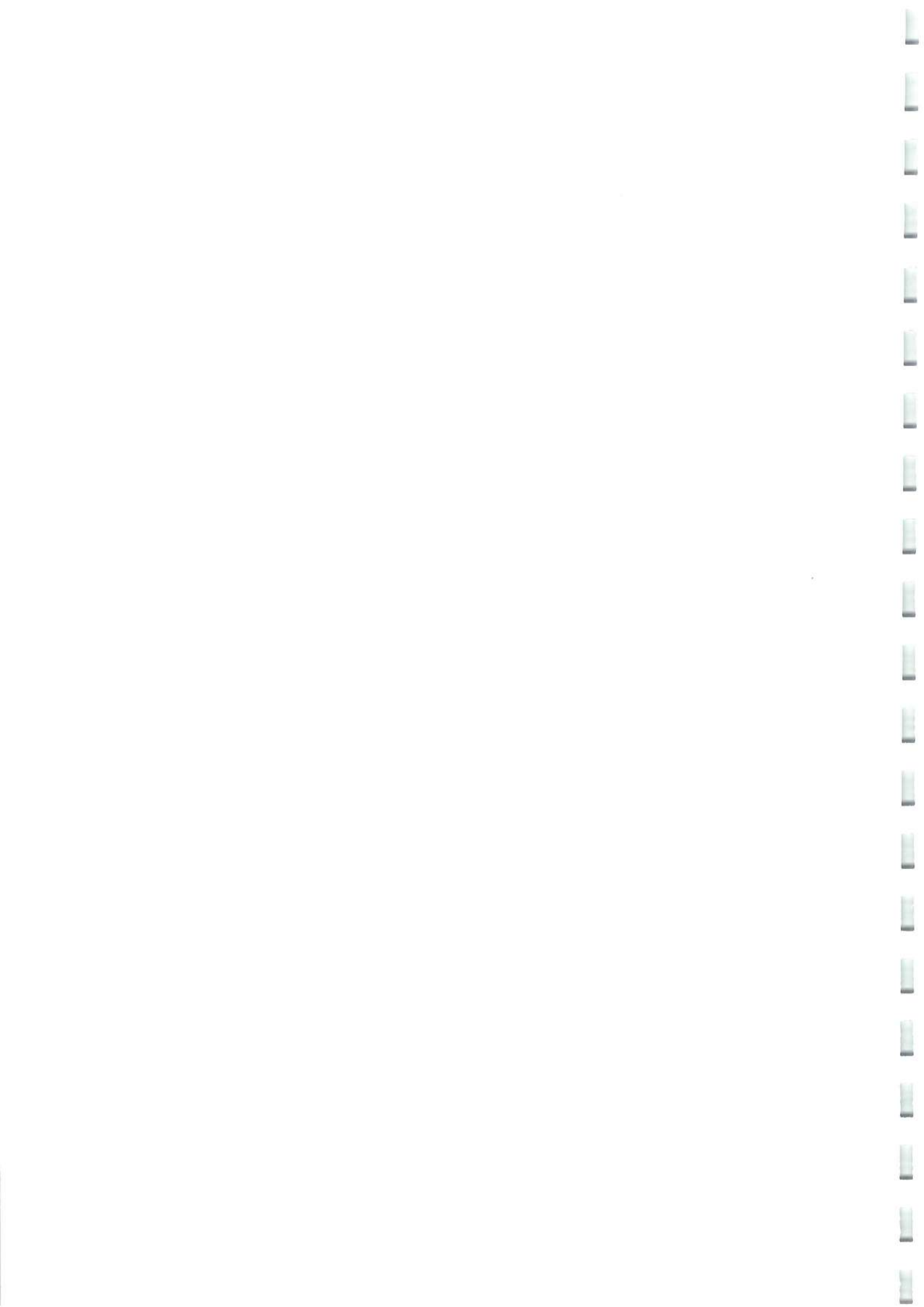
Інформація про наявність подій після дати балансу

Окрім введення воєнного стану у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України, інформації щодо подій, які відбулися після дати балансу, та які б мали значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства і могли б призвести до суттєвого викривлення фінансової звітності, не було отримано.

Інші питання

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

- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування складеного капіталу;
- Товариством в повному обсязі розкрита інформація щодо порядку формування та джерел походження складеного капіталу та складових частин власного капіталу;
- Обов'язкові критерії та нормативи платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій Товариства, в основному, відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами;
- Товариство дотримується вимог законодавства щодо формування резерву забезпечення покриття втрат, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику. В звітному періоді факти знецінення заборгованості визначені, резерви нараховувались;
- Товариством своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Національного банку України;



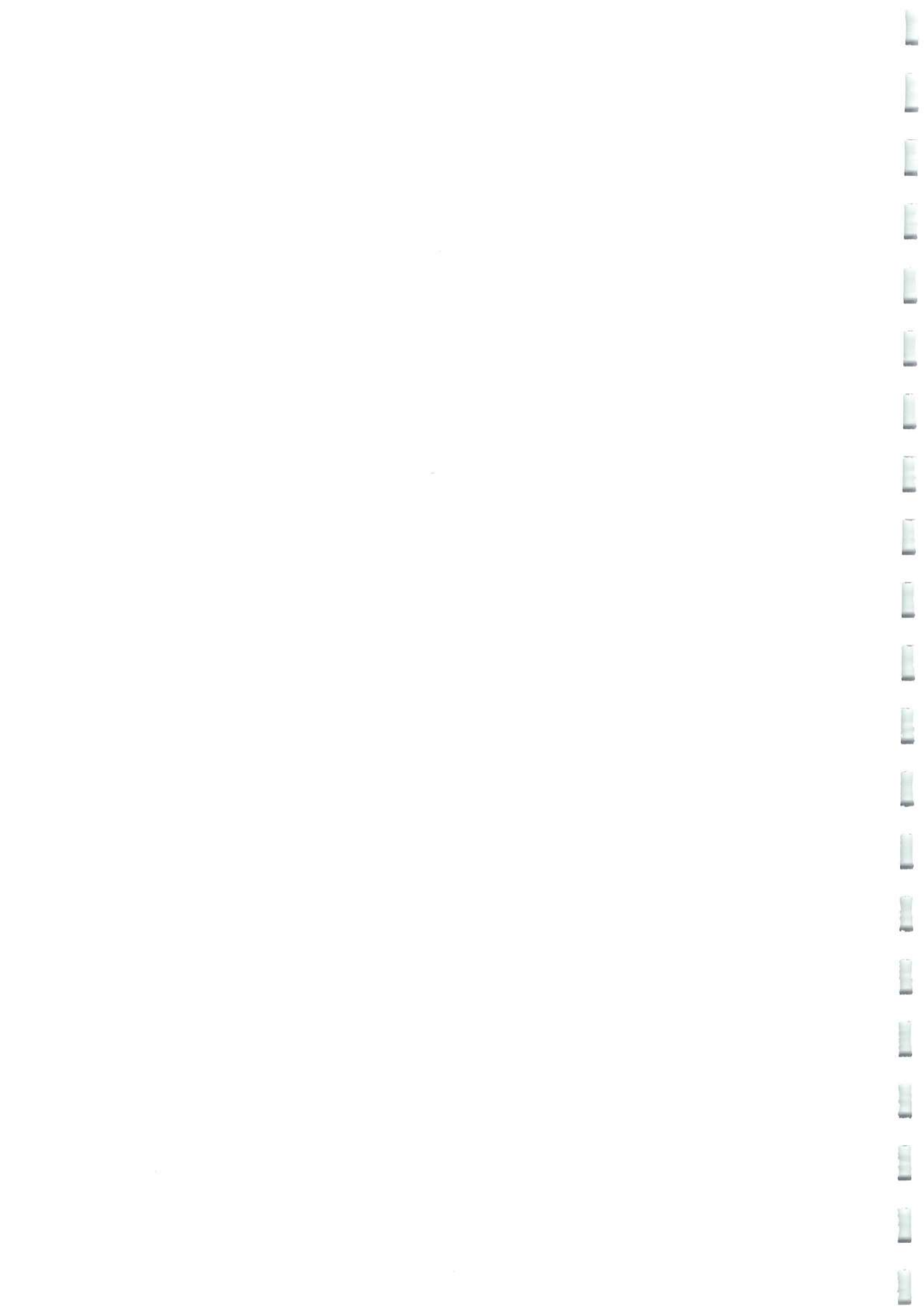
- Товариство має власний сайт, на якому розміщена актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12` Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами та внутрішні правила надання фінансових послуг (<https://lombard1.com.ua/>);
- Товариство здійснює єдиний вид діяльності – 64.92 Інші види кредитування;
- Товариство має Правила надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту Товариством, затверджених протоколом Загальних зборів учасників Товариства (№31 від 31.10 2023 року);
- Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил;
- Договори надання послуг відповідають вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, статей 11, 18 Закону про захист прав споживачів, статті 1056і ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом та містять посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг;
- Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, чи охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою Правління НБУ №148 від 29.12.2017р.;
- Товариство у своїй діяльності користується обліковою та реєструючою системою (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим Постановою правління НБУ № 153, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національного банку України;
- При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів (за винятком питань, що стали підставою для модифікації думки аудитора щодо фінансової звітності).

Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту (контролю)

Організація та проведення внутрішнього аудиту в Товаристві регламентується Положенням «Про службу внутрішнього аудиту у повному товаристві ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ , затвердженим протоколом Загальними зборів учасників Товариства № 11 від 05.04. 2018 року

Протоколом Загальних зборів учасників від 30.12.2022р. № 16 затверджено план проведення внутрішніх аудиторських перевірок на 2023 рік.

Протоколом Загальних зборів учасників прийнято до відома Висновок (звіт) складений за результатами проведеної внутрішньої аудиторської перевірки та інформацію про виконання плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок.



Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється у відповідності з вимогами ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

Повне товариство «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ» на 31 грудня 2023р. платоспроможне та ліквідне, проте залежне від зовнішніх джерел фінансування та має умовно-задовільний фінансовий стан.

Аудиторські оцінки

Ми виконали наш аудит, визначаючи суттєвість та оцінюючи ризик суттєвого викривлення фінансової звітності. Ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення ми провели на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації. Ідентифікуючи ризики суттєвого викривлення в окремій фінансовій звітності, ми застосовували професійний скептицизм.

Ризики на рівні окремої фінансової звітності можуть виникати, зокрема, внаслідок недоліків середовища контролю, а саме недостатньої компетентності управлінського персоналу, відсутності нагляду за складанням фінансової звітності, блокуванням управлінським персоналом внутрішнього контролю, схильності до привласнення активів. На підставі інформації, зібраної у процесі проведення процедур оцінки ризиків на рівні окремої фінансової звітності, включаючи аудиторські докази, отримані при оцінці структури заходів контролю та встановленні того, чи були вони запроваджені, ми не виявили перелічених ризиків.

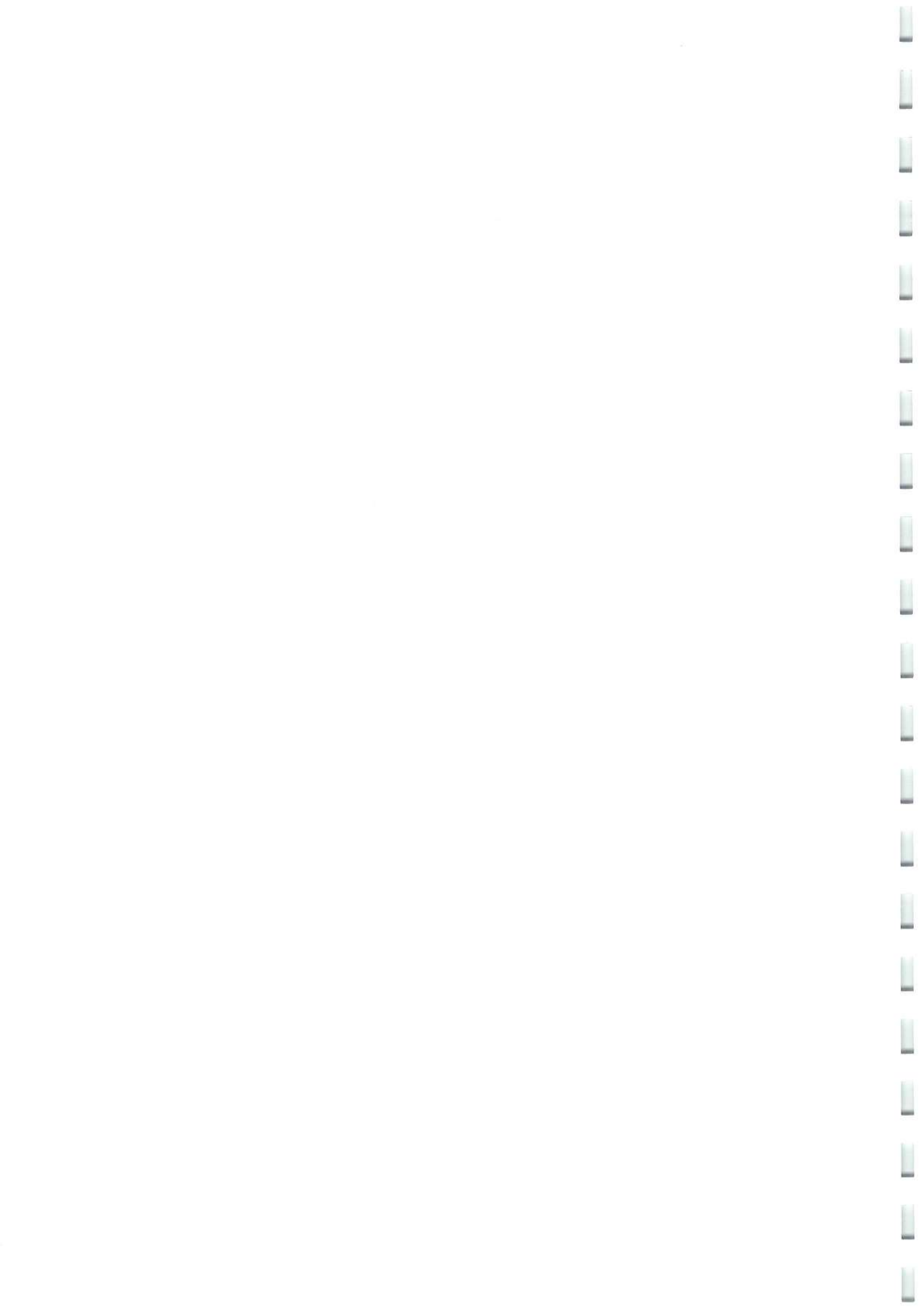
Ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій, а також пов'язаних розкриттів протягом періоду аудиту, можна описати як:

- настання – операції та події, які були зареєстровані або розкриті, дійсно мали місце і стосуються Товариства;
- повнота – всі операції та події, які повинні реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити в окрему фінансову звітність, було включено;
- точність – суми та інші дані, пов'язані із зареєстрованими операціями і подіями, були записані правильно, а пов'язані розкриття були відповідно виміряні й викладені;
- закриття періоду – операції та події були зареєстровані у правильному обліковому періоді;
- класифікація – операції та події були зареєстровані на належних рахунках;
- подання – операції та події відповідно узагальнені або деталізовані й чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними та зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

Під час аудиту ми не ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій.

Ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків та відповідних розкриттів на кінець періоду ми оцінили наступним чином:

- існування – активи, зобов'язання та власний капітал наявні;
- права та зобов'язання – Товариство має або контролює права на активи, а зобов'язання є зобов'язаннями Товариства;
- повнота – всі активи, зобов'язання та власний капітал, які мають реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити у фінансову звітність, було включено;



- точність, оцінка та розподіл – активи, зобов'язання та власний капітал включені до фінансової звітності у відповідних сумах, усі пов'язані з цим коригування щодо оцінки або розподілу належно зареєстровані, а пов'язані розкриття було відповідно виміряні та викладені;
- класифікація – активи, зобов'язання, складові капіталу було відображено на відповідних рахунках;
- подання – активи, зобов'язання, складові капіталу відповідно узагальнені або деталізовані та чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними і зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

Під час аудиту ми ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків на кінець періоду, як оцінка основних засобів, класифікація та оцінка фінансових активів і зобов'язань, точність показників фінансової звітності за іншою поточною дебіторською заборгованістю, поточною кредиторською заборгованістю за послуги, іншими поточними зобов'язаннями та нерозподіленим прибутком. Ці питання розкриті у Примітках до фінансової звітності. Для врегулювання ризику аудитором вживались такі заходи як:

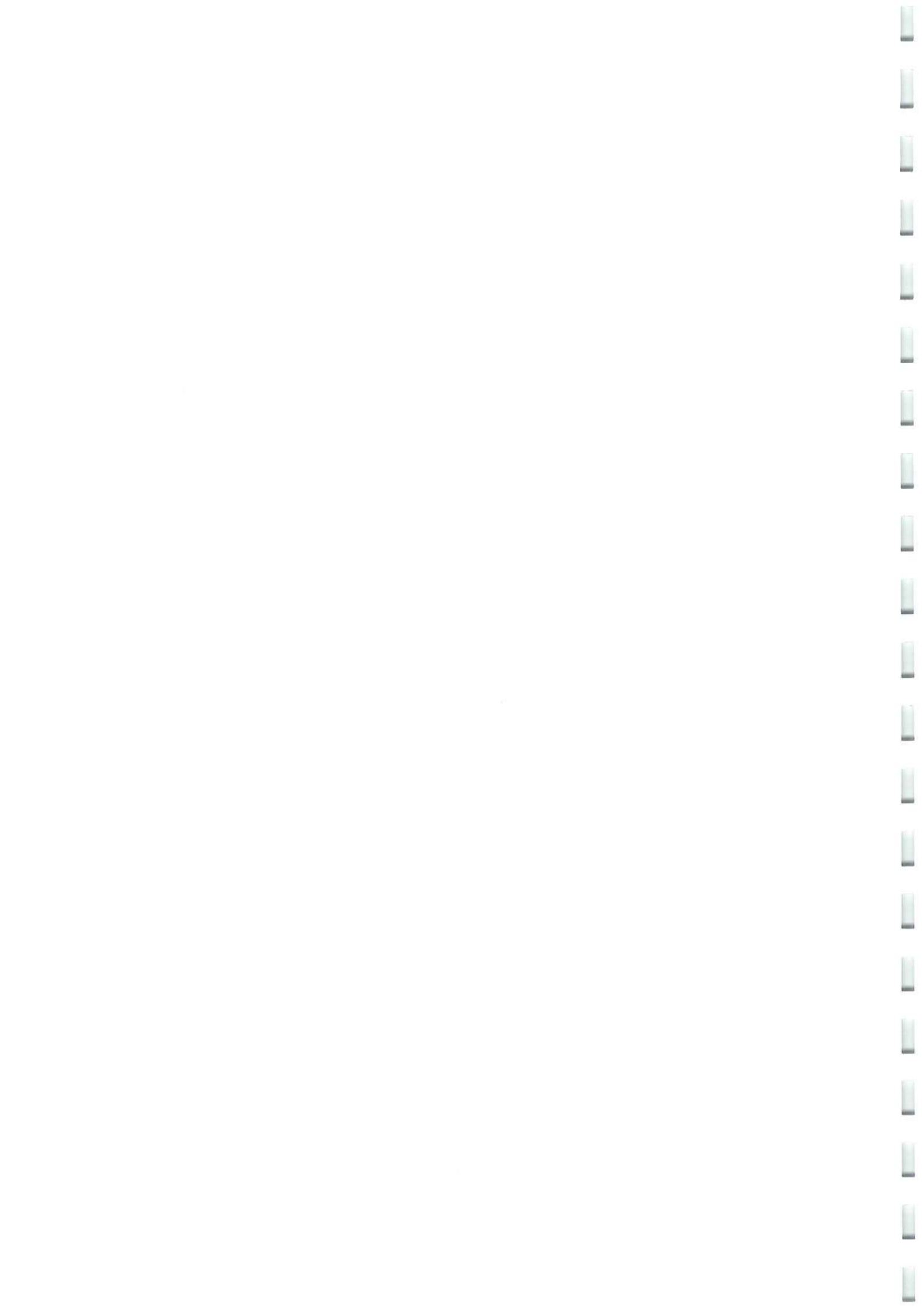
- оцінювання розкриття інформації щодо цих питань у Примітках до окремої фінансової звітності Товариства за 2023 рік;
- проведення тесту на знецінення основних засобів;
- участь у вибірковій інвентаризації основних засобів та запасів;
- ознайомлення та тестування матеріалів річної інвентаризації основних засобів та запасів;
- аналіз критеріїв класифікації дебіторської заборгованості та зобов'язань, вибірково перевірили математичну точність проведених розрахунків забезпечення на оплату чергових відпусток;
- направлення запитів керівництву Товариства;
- виконання аудиторських процедур, що включають, співставлення, дослідження, звіряння.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». 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.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури оцінки стану внутрішнього контролю Товариства.

Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль. Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль. Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товариства.



Нами були надані запити до управлінського персоналу, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Ми виконали аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структуру його власності, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

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 цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для Аудиторського комітету Товариства

Інформацію, що міститься у цьому Звіті незалежного аудитора щодо аудиту окремої фінансової звітності Товариства було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Аудиторського комітету Товариства.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Ключовий партнер з аудиту 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. Аудитор 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 контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

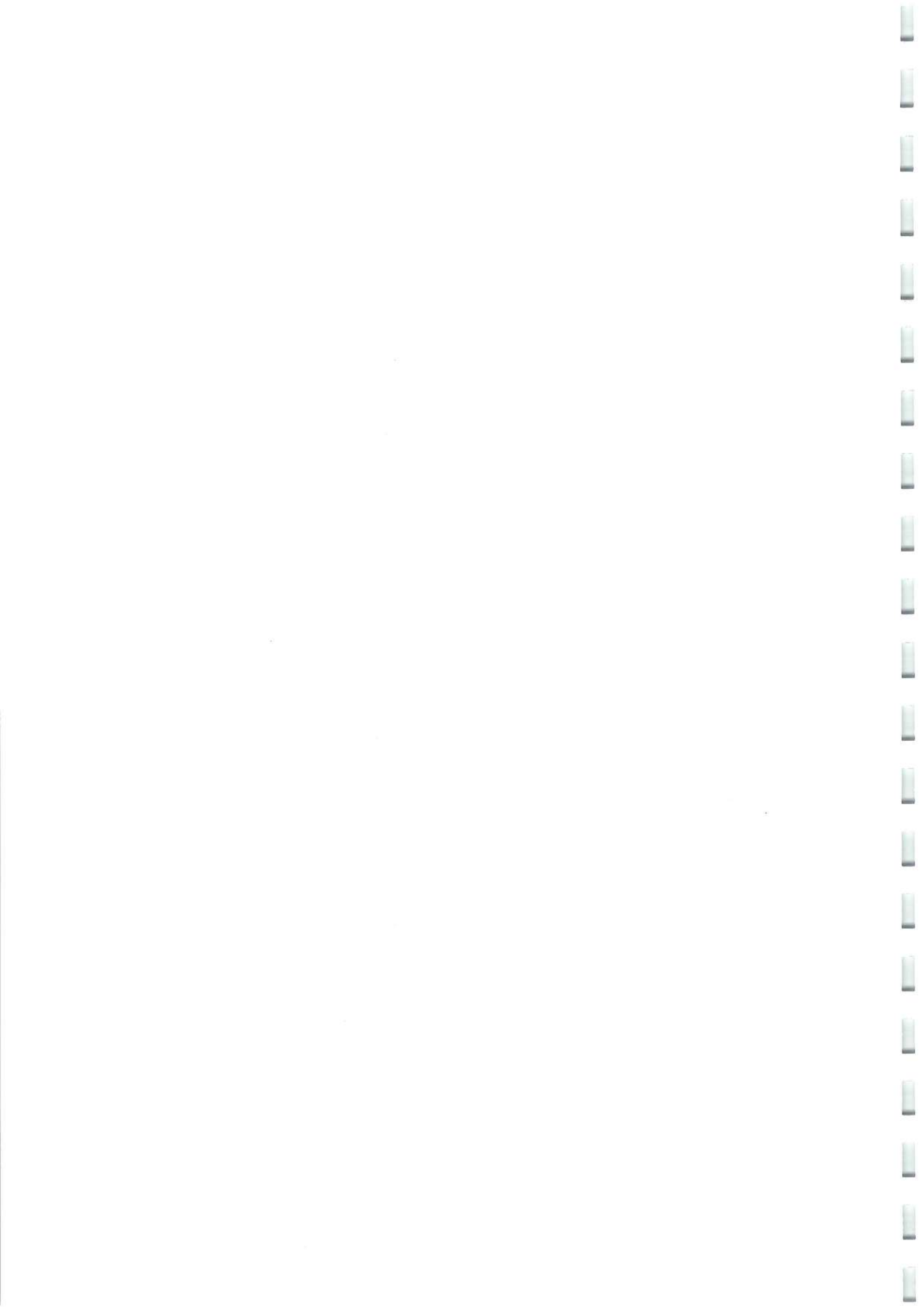
Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

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.

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 розкриті 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 2023 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 "COVA" AUDIT COMPANY "SOVA" LTD

Ідентифікаційний код юридичної особи: 32825565;

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

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://sova-audit.com/>;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 3391;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 3391;

REPORT OF THE COMMISSIONER OF THE
REVENUE DEPARTMENT

1930-31

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» 3391;

Аудитори, що брали участь в проведенні аудиту:

Громова Тетяна Семенівна – Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 101334;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 9 від 12.12.2023р.;

Дата початку проведення аудиту: 12.12.2023 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 24.04.2024 р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ"АФ "SOVA"AUDIT
COMPANY "SOVA" LTD
(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності Розділ
«Аудитори» № 101334



Т.С. Громова

Дата складання аудиторського висновку: 24.04.2024 року
м. Київ



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
41589168		
UA23060070010154443		
260		
64.92		

Територія **ЗАПОРІЗЬКА**

за КАТОТТГ ¹

Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство**

за КОПФГ

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

за КВЕД

Середня кількість працівників ² **775**

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)

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня 2023** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2	23
первісна вартість	1001	2	23
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	3 451	2 267
первісна вартість	1011	31 706	37 437
знос	1012	28 255	35 170
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	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	21 754	10 558
Усього за розділом I	1095	25 207	12 848
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	69	-
виробничі запаси	1101	69	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	7	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	12 820	17 342
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	509 953	283 620
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	20 434	26 593
готівка	1166	11 131	8 979
рахунки в банках	1167	7 945	15 796
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	543 283	327 555
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	568 490	340 403

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного 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	-	354
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 296	6 797
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	31 296	37 151
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	8 665	2 931
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	8 665	2 931
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	13 862	7 651
товари, роботи, послуги	1615	95 305	13 621
розрахунками з бюджетом	1620	36	944
у тому числі з податку на прибуток	1621	29	731
розрахунками зі страхування	1625	653	379
розрахунками з оплати праці	1630	1 663	1 175
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	2 923	625
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	414 087	275 926
Усього за розділом III	1695	528 529	300 321
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	568 490	340 403

Керівник

БОБРОВНИКОВ ЄВГЕН ВІКТОРОВИЧ

Головний бухгалтер

Швець 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		
2024	01	01
41589168		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. 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	291 739	227 505
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(6)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	291 739	227 499
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 816	884
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(86 331)	(105 978)
Витрати на збут	2150	(120 411)	(93 424)
Інші операційні витрати	2180	(9 332)	(840)
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	77 481	28 141
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(69 355)	(27 737)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(124)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	8 002	404
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2 147)	(73)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	5 855	331
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	5 855	331

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 762	2 917
Витрати на оплату праці	2505	42 286	57 111
Відрахування на соціальні заходи	2510	9 808	11 619
Амортизація	2515	7 189	19 714
Інші операційні витрати	2520	155 029	108 881
Разом	2550	216 074	200 242

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 ЄВГЕН ВІКТОРОВИЧ

Швець Костянтин Вікторович

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
 за **Рік 2023** 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	253 977	219 467
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	724	1 416
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	3 401	1 806
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	601	224
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	635 624	562 001
Інші надходження	3095	1 221 834	795 886
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(226 750)	(85 965)
Праці	3105	(36 195)	(45 337)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(11 135)	(12 436)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(9 715)	(10 241)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 445)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(8 270)	(-)
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	(1 025 016)	(952 374)
Інші витрачання	3190	(801 191)	(489 619)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	6 159	-15 129
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	-	-

17

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	6 159	-15 129
Залишок коштів на початок року	3405	20 434	35 563
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	26 593	20 434

Керівник

Головний бухгалтер



БОБРОВНИКОВ ЄВГЕН ВІКТОРОВИЧ

Швець Костянтин Вікторович

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
41589168		

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ПЕРШИЙ" ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОФІНАНС" І КОМПАНІЯ"** за ЄДРПОУ
(найменування)

Звіт про власний капітал
за **Рік 2023** р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	30 000	-	-	-	1 296	-	-	31 296
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	30 000	-	-	-	1 296	-	-	31 296
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	5 855	-	-	5 855
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	-	-	-	354	(354)	-	-	-
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	-	-	-	354	5 501	-	-	5 855
Залишок на кінець року	4300	30 000	-	-	354	6 797	-	-	37 151

Керівник

Головний бухгалтер



БОБРОВНИКОВ ЄВГЕН ВІКТОРОВИЧ

Швець Костянтин Вікторович

Підприємство

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023

01

01

41580168

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений 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	ЕП 7300 БОБРОВНИКОВ ЄВГЕН ВІКТОРОВИЧ	30.000	-	-	-	1 296	-	-	31 296

Керівник

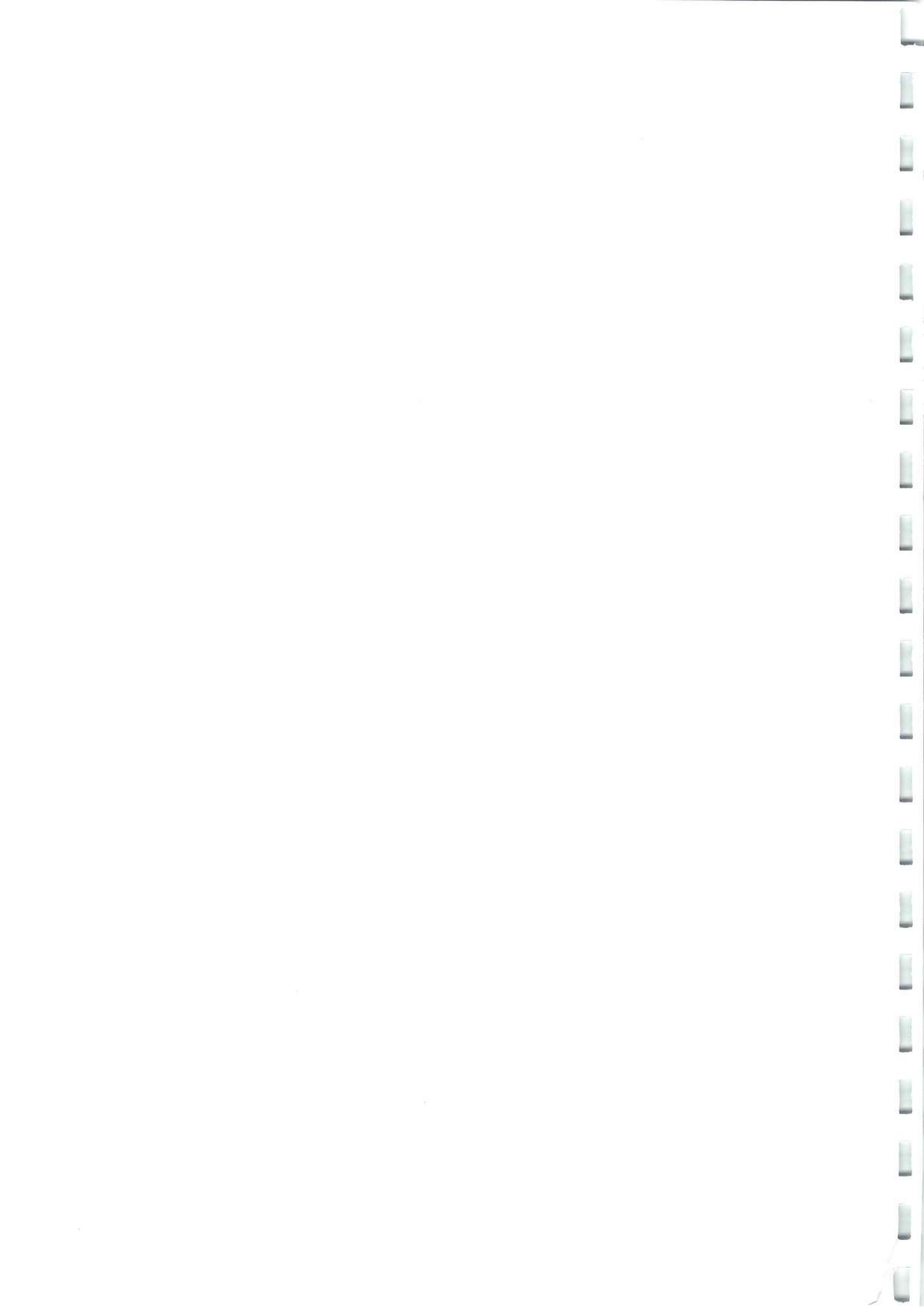
Головний бухгалтер



[Handwritten signature]
ЕП
БОБРОВНИКОВ
ЄВГЕН
ВІКТОРОВИЧ

БОБРОВНИКОВ ЄВГЕН ВІКТОРОВИЧ

Швець Костянтин Вікторович



ЗАТВЕРДЖЕНО
Наказ Міністерства фінансів України
29.11.2000 № 302 (у редакції наказу Міністерства фінансів України
від 28.10.2003 № 602)

Коди	2023	12	31
	41589168		
	UA23060070010154443		
	260		
	64.92		

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КАТОРТГ 1
за СПОДУ
за КОПФГ
за КВЕД

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

Територія ЗАПОРІЗЬКА

Орган державного управління

Організаційно-правова форма господарювання

Інші види кредитування

Повне товариство

Вид економічної діяльності

Одиниця виміру: тис.грн.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2023 рік

Форма №5

Код за ДКУД

1801008

I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на комерційні позначення	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторське право та суміжні з ним права	050	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-
Інші нематеріальні активи	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	070	2	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-
Гуdivл	080	2	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-
Гуdivл	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 рядка 080 графа 14														
вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності														
вартість оформлених у заставу нематеріальних активів	(081)													
вартість створених підприємством нематеріальних активів	(082)													
вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань	(083)													
накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	(084)													
	(085)													

3 рядка 080 графа 14 вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

вартість створених підприємством нематеріальних активів

3 рядка 080 графа 5 вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань

3 рядка 080 графа 15 накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

1 Кошикатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		У тому числі одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісною (переоціненою) вартістю	знос	первісною (переоціненою) вартістю	знос			первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	7967	4516	167	-	-	-	-	1226	-	-399	-274	7735	5468	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	23739	23739	5963	-	-	-	-	5963	-	-	-	29702	29702	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	260	31706	28255	6130	-	-	-	-	7189	-	-399	-274	37437	35170	-	-	-	-

3 рядка 260 графа 14

вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності

вартість оформлених у заставу основних засобів

залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)

первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів

основні засоби орендованих єдиних (пілсних) майнових комплексів

вартість основних засобів, призначених для продажу

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування

Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

3 рядка 260 графа 15 знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності

3 рядка 105 графа 14 вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік		На кінець року
		1	2	
Капітальне будівництво	280	-	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	167	-	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	5963	-	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	-	-	-
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-	-
Інші	330	-	-	-
Разом	340	6130	-	-

3 рядка 340 графа 3 капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій

(341)

(342)

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:				
асоційовані підприємства	350	-	-	-
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	-	-	-
Б. Інші фінансові інвестиції в:				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	-	-
акції	390	-	-	-
облігації	400	-	-	-
інші	410	-	-	-
Разом (розд.А + розд.Б)	420	-	-	-

3 рядка 1035 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)

Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю (421)

за справедливою вартістю (422)

за амортизованою собівартістю (423)

Поточні фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю (424)

за справедливою вартістю (425)

за амортизованою собівартістю (426)

3 рядка 1160 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	1816	9332
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	-
непродуктивні витрати і витрати	492	X	-
Б. Доходи і витрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	69355
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	-	-
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	-	-

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)

Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними

(бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами

З рядків 540-560 графа 4 фінансові витрати, уключені до собівартості активів

(631) -

(632) - %

(633) -

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Готівка	640	8979
Поточний рахунок у банку	650	15797
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	1817
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	26593

3 рядка 1090 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Грошові кошти, використання яких обмежено (691) - _____

VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звіт. рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	2923	3191	-	5489	-	-	625
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	-	-	-	-	-	-	-
Разом	780	2923	3191	-	5489	-	-	625

VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації *	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	-	-	-
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	-	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малюючі та пavidкозоповувані предмети	880	-	-	-
Незавершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	-	-	-
Разом	920	-	-	-

3 рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів:
 відображених за чистою вартістю реалізації
 переданих у переробку
 оформлених в заставу
 переданих на комісію

(921)
 (922)
 (923)
 (924)
 (925)
 (926)

Активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02)
 3 рядка 1200 графа 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) запаси, призначені для продажу

* визначається за п. 28 Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси".

ІХ. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т.ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	283620	283620	-	-

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами

(951) - _____
(952) - _____

Х. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (описано) за рік нестачі і втрат	960	-
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	-
Сума нестачі і втрат, остаточне рішення щодо винуватців, за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	-

ХІ. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	-

ХІІ. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
	2	3
1		
Поточний податок на прибуток	1210	2147
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	1220	-
на кінець звітного року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	1230	-
на кінець звітного року	1235	-
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1240	2147
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1241	2147
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

ХІІІ. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
	2	3
1		
Нараховано за звітний рік	1300	7189
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	-
з них машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

ХІV. Біологічні активи

Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю										Облікуються за справедливою вартістю				
		залишок на початок року		надійшло за рік	вибуло за рік		нараховано амортизації за рік	втрата від зміни цінності корисності	вигоди від відновлення корисності	залишок на кінець року		залишок на початок року	надійшло за рік	зміни вартості за рік	вибуло за рік	залишок на кінець року
первісна вартість	накопичена ціна амортизації	первісна вартість	накопичена ціна амортизації		первісна вартість	накопичена ціна амортизації				первісна вартість	накопичена ціна амортизації					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Довгострокові біологічні активи – усього																
в тому числі:	1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
робоча худоба	1411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
продуктивна худоба	1412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
багаторічні насадження	1413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші довгострокові біологічні активи	1414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні біологічні активи – усього	1415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в тому числі:	1420	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1422	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
інші поточні біологічні активи	1423	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
Разом	1424	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
	1430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

З рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування

З рядка 1430 графа 6 і графа 16 залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів,

утрачених унаслідок надзвичайних подій

З рядка 1430 графа 11 і графа 17 балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності

законодавством обмеження права власності

(1431)

(1432)

(1433)

-
-
-

XV. Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання	Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Сообвартість реалізації	Фінансовий результат (прибуток +, збиток -) від реалізації	
				дохід	витрати				реалізації	визнання та реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього	1500	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
У тому числі:										
зернові і зернобобові	1510	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з них:										
пшениця	1511	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соя	1512	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
сояшник	1513	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
ріпак	1514	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
цукрові буряки (фабричні)	1515	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
картопля	1516	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція рослинництва	1518	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи рослинництва	1519	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього	1520	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
У тому числі:										
приріст живої маси – усього	1530	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з нього:										
великої рогатої худоби	1531	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
свиней	1532	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
молоко	1533	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
вовна	1534	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
яйця	1535	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція тваринництва	1536	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
продукція рибництва	1538	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
	1539	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом	1540	(-)	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-

Керівник

БОБОВНИКОВ ЄВГЕН ВІКТОРОВИЧ

Головний бухгалтер

ШВЕЦЬ Костянтин Вікторович



ПТ«Ломбард «Перший» Товариство з обмеженою відповідальністю «Мікрофінанс» і Компанія»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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

**Фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівників	3
Фінансова звітність	
Звіт про фінансовий стан	4
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід	5
Звіт про зміни капіталу	6
Звіт про рух грошових коштів	7
Примітки до фінансової звітності	
1. Фінансова звітність	8
2. Загальна інформація про Товариство	8
3. Характеристика звітності	8
3.1 Основа складання фінансової звітності	8
3.2 Суттєві облікові судження, оцінки та припущення	8
3.3 Використання нових стандартів	10
3.4 Суттєві облікові політики	13
4. Доходи	20
5. Витрати	21
6. Податок на прибуток	22
7. Необоротні активи	22
8. Запаси	22
9. Дебіторська заборгованість	22
10. Кошти та їх еквіваленти	23
11. Власний капітал	23
12. Довгострокові зобов'язання	25
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	28

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
29.02.2024 року

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

(в тисячах українських гривень)

Активи	Примітка	Рік, що завершився 31.12.2023	Рік, що завершився 31.12.2022
Непоточні активи			
Нематеріальні активи	7	23	2
Основні засоби	7	2267	3451
Інші необоротні активи	7	10558	21754
Разом непоточні активи		12848	25207
Поточні активи			
Запаси	8	0	69
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	9	0	7
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	9	17342	12820
Інша дебіторська заборгованість	9	283620	509953
Грошові кошти та їх еквіваленти	10	26593	20434
Разом поточні активи		327555	543283
Разом активи		340403	568490
Власний капітал і зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	11	30000	30000
Резервний капітал	11	354	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	11	6797	1296
Разом власний капітал		37151	31296
Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання	12	2931	8665
Разом довгострокові зобов'язання		2931	8665
Поточні зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	13	7651	13862
товари, роботи, послуги	13	13621	95305
розрахунками з бюджетом	13	944	36
Розрахунками зі страхування	13	379	653
Розрахунками з оплати праці	13	1175	1663
Поточні забезпечення	13	625	2923
Інші поточні зобов'язання	12	275926	414087
Разом поточні зобов'язання		300321	528529
Разом власний капітал та зобов'язання		340403	568490

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ
«Мікрофінанс» і Компанія»
29.02.2024 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 2023 року

(в тисячах українських гривень)

Показник	Примітка	Рік, що завершився 31.12.2023	Рік, що завершився 31.12.2022
Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг	4	291739	227505
Інші доходи		1816	884
Всього доходи		293555	228389
Адміністративні витрати	5	86331	105978
Витрати збуту		120411	93424
Інші операційні витрати		9332	840
Фінансові витрати		69355	27737
Інші витрати		124	
Всього витрат		285553	227979
Прибуток (збиток) до оподаткування		8002	404
Витрати з податку на прибуток		2147	73
Прибуток (збиток) за період		5855	331

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ
«Мікрофінанс» і Компанія»
29.02.2024 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 2023 року**

(в тисячах українських гривень)

Показник	Примітка	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (збиток)	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2022 року	11	30000		1296		31296
Зміна облікової політики	11					
Скоригований залишок на 31 грудня 2022 року	11	30000		1296		31296
Зміни у власному капіталі за 2023 рік	11			5855		5855
Сукупний прибуток (збиток) за рік	11					
Формування резервного капіталу	11		354	-354		
Погашення заборгованості з капіталу	11					
Залишок на 31 грудня 2023 року	11	30000	354	6797		37151

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард «Перший» ТОВ
«Мікрофінанс» і Компанія»
29.02.2024 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 2023 року**

(в тисячах українських гривень)

Рух коштів у результаті операційної діяльності	Примітки	Рік, що завершився	
		31.12.2023	31.12.2022
Надходження від продажу продукції		253977	219467
Надходження від повернення авансів		3401	1806
Надходження від відсотків за залишками коштів на рахунках		601	224
Надходження від цільового фінансування		724	1416
Надходження фінансових установ від повернення позик		635624	562001
Інші надходження		1221834	795886
Платежі постачальникам		(226750)	(85965)
Виплати працівникам		(36195)	(45337)
Відрахування на соціальні заходи		(11135)	(12436)
Зобов'язання з податків і зборів		(9715)	(10241)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(1455)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(8270)	
Витрачання фінансових установ на надання позик		(1025016)	(952374)
Інші платежі		(801191)	(489619)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		6159	(15129)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
Рух коштів від фінансової діяльності			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності			
Чистий рух коштів за період		6159	(15129)
Залишок коштів на початок року	10	20434	35563
Залишок коштів на кінець року	10	26593	20434

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард «Перший» ТОВ
«Мікрофінанс» і Компанія»
29.02.2024 року

Директор
Головний бухгалтер



Бобровніков Є.В.
Швець К.В.

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

1. Фінансова звітність

ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» підготувало фінансову звітність станом на 31.12.2023 рік згідно із вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність містить:

Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2023 р.;

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 р.;

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 р.;

Звіт про власний капітал за 2023 р.;

Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2023 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 31.12.2023 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 31.12.2023 р. має 263 працюючих відокремлених підрозділів. Не зважаючи на військовий стан, введений на території України, у 2022 році підприємство здійснювало свою діяльність неперервно. По результаті 2023 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 2023 р., нормативна ставка податку на прибуток Товариства в Україні становила 18%.

Зменшення корисності основних засобів

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

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

Строки корисного використання основних засобів

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

Зменшення корисності торгової та іншої дебіторської заборгованості

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

3.3 Використання нових стандартів.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 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	Не застосовується	немає

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.	Вплив поправок
	<p>стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 припинити 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. <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p>		
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.	Не застосовується	немає

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.	Вплив поправок
	<p>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 посилається 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.</p>		
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності»</p>	<p>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 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.</p>	<p>Не застосовується</p>	<p>немає</p>

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 госп.діяльності, не продаються, не надаються в оренду)	2
Електронно-обчислювані машини, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації	2
Транспортні засоби	5
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4
Інші основні засоби (сейф, рекламна продукція)	12

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

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

Нематеріальні активи

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

Нематеріальні активи мають обмежений строк корисного використання.

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

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

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

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

Зменшення корисності

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

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

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

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

Потенційного збитку від 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 та вартості неліквідних запасів, проведеної за результатами щорічної інвентаризації. По закінченні звітного періоду сума нарахованого резерву коригується в залежності від результатів інвентаризації.

Фінансові інструменти

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

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

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

Для Товариства фінансовими активами є:

- грошові кошти;

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

Для Товариства фінансовими зобов'язаннями є:

- договірне зобов'язання сплатити грошові кошти або передати фінансовий актив

іншій компанії (отримані кредити, позики, кредиторська заборгованість).

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

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

Товариство класифікує дебіторську заборгованість по наступних видах:

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

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

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

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

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

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

Довгострокова кредиторська заборгованість визнається як фінансові зобов'язання.

Товариство 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.

Резерв під очікувані кредитні збитки

Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою собівартістю у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, які Товариство очікує одержати на свою користь.

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 31.12.2023 року відсутні.

Забезпечення

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

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

Виплати працівникам

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

Зобов'язання по пенсійних та інших виплатах

Державна пенсійна програма

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

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

Дивіденди

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

Умовні зобов'язання та активи

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

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

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

Доходи та витрати

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

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

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

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

Визнання собівартості реалізованих послуг та інших витрат

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

Витрати на позики

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

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

Операції в іноземній валюті

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

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

Оренда

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

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

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Витрати, включаючи амортизацію, понесені при 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 звітній період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу. Відстрочені податки розраховується за балансовим методом та являють собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

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

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

Відстрочені податки станом на 31.12.2023 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 Товариство, яке звітує (сюди входять холдингові компанії, дочірні підприємства або споріднені дочірні підприємства);
- асоційовані компанії – товариство, на діяльність яких інвестор має суттєвий вплив і які не являються ні дочірніми, ні спільним підприємством інвестора;
- фізичних осіб, які прямо або непрямо володіють суттєвим відсотком голосів у Товаристві, що звітує і в результаті мають суттєвий вплив на це Товариство, а також близьких членів родини кожної такої фізичної особи;

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

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

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

Пов'язаними сторонами Товариства є:

№ пп	Назва учасника	Розмір внеску до складеного капіталу
1.	АТ «ЗНВКІФ «Цефей» (Код 43506539)	95%
2.	ТОВ «МІКРОФІНАНС» (Код 41539960)	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 2023 р. всі необоротні активи Товариства знаходилися в територіальних межах України.

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 2023 році основним видом діяльності Товариства було надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок грошових коштів під заставу майна.

Стаття доходів	Код рядка	2023 р.	2022 р.
Доходи від реалізації послуг	2000	291739	227505
Інший операційний дохід	2120	1816	884
Всього:		293555	228389

Інший операційний дохід

Стаття доходів	2023 р.	2022 р.
Відсотки банку нараховані по залишкам коштів на поточних рахунках	740	223
Дохід від договорів оренди	1076	325
Інший дохід		336
Всього:	1816	884

5. Витрати

Склад витрат у звітному періоді:

Вид	Код рядка	2023 р.	2022 р.
Адміністративні витрати	2130	86331	105978
Витрати на збут	2150	120411	93424
Інші операційні витрати	2180	9332	840
Фінансові витрати	2250	69355	27737
Інші витрати	2270	124	
Усього		285553	227979

Адміністративні витрати

Вид	2023 р.	2022 р.
Матеріальні витрати	23	232
Витрати на персонал	5371	27170
Відрахування на соціальні заходи	897	5970
Амортизація необоротних активів	7189	2549
Витрати на оренду майна	2528	762
Витрати на охорону	19	7
Витрати на рекламу	350	58
Ремонт та технічне обслуговування обладнання	2063	40
Послуги банку	2863	4270
Послуги зв'язку	174	140
Поточні забезпечення (резерв відпусток та ЄСВ)	3191	3745
Інформаційно – консультаційні послуги	279	59374
Інші витрати	61384	1661
Усього	86331	105978

Витрати на збут

Вид	2023 р.	2022 р.
Матеріальні витрати	1739	2550
Витрати на персонал	36911	22374
Відрахування на соціальні заходи	8747	5348
Амортизація необоротних активів	0	0
Витрати на оренду майна	19880	28926
Витрати на охорону	1226	1732
Витрати на рекламу	2685	2429
Послуги зв'язку	1979	2096
Ремонт на технічне обслуговування обладнання	1898	1428
Інформаційно – консультаційні послуги	2	0
Інші витрати	45344	26541
Усього	120411	93424

Інші витрати

Вид	2023 р.	2022 р.
Витрати на персонал	4	78
Відрахування на соціальні заходи	164	301
Витрати на рекламу	8	0
Інші витрати	9263	0
Фінансові санкції від Державних органів	17	0

Фінансові витрати	69355	461
Усього	78811	840

6. Податок на прибуток

Ставка податку на прибуток у 2023 році встановлена на рівні 18 %.

Станом на 31.12.2023 р. податок на прибуток нараховано, відстрочений податковий актив в суммі 730 687,00 грн.

7. Необоротні активи

Станом на 31.12.2023 р. 41 відокремлений підрозділ Товариства знаходяться на окупованих територіях та в зонах бойових дій, що визначені Переліком територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією №309. Перед початком складання фінансової звітності, було проведено оцінку негативного впливу форс-мажорних обставин та визнано суму втрат від зменшення корисності об'єктів, що залишилися неконтрольованими Товариством, згідно норм і вимог МСФО 36 «Зменшення корисності». Загальна сума залишкової вартості активів, що була переоцінена і визнана втратами складає 124 тис. грн.

В таблиці нижче предствалені вартісні показники активів, що є контрольованими Товариством на дату складання фінансової звітності, а саме:

Показник	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Вартість нематеріальних активів	23	2
Вартість основних засобів, у тому числі:	2267	3451
Балансова вартість основних засобів	2267	2881
Капітальні інвестиції		570
Інші необоротні активи (орендоване майно)	10558	21754
Всього	12848	25207

Інші необоротні активи (Право користування майном за договором оренди)

Показники	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Первісна вартість	35676	58227
Амортизація	25118	36473
Залишкова вартість	10558	21754

Перед складанням річної фінансової звітності було проведено

8. Запаси

Показник	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Сировина і матеріали	0	57
Малоцінні та швидкозношувальні предмети	0	12
Товари	0	0
Усього	0	69

9. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість

Стаття	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	17342	12957

Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0	7
Інша дебіторська заборгованість	283620	496989
Всього:	300962	509953

Інша дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Інша дебіторська заборгованість	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Дебіторська заборгованість з підзвітними особами	277	268
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами	262308	480555
Дебіторська заборгованість з цільовими фондами	10	27
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	0
Дебіторська заборгованість з іншими дебіторами	24932	29094
Інша дебіторська заборгованість	0	9
Резерв кредитних збитків	-3907	0
Всього:	283620	509953

10. Кошти та їх еквіваленти

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

(тис. грн.)

Звітна дата	Грошові кошти в національній валюті			Разом
	готівка	на поточних рахунках	в дорозі	
Станом на 31.12.2022	11131	7945	1358	20434
Станом на 31.12.2023	8979	15796	1818	26593

11. Власний капітал

Власний капітал складається зі складеного капіталу, резервного капіталу та непокритого збитку.

(тис. грн.)

Статті власного капіталу	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Статутний (складений) капітал	30000	30000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6797	1296
Резервний капітал	354	
Усього	37151	31296

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року складає 37151 тис.грн., що відповідає вимогам Постанови НБУ №153 від 24.12.2021 р. «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг».

Згідно цієї Постанови, ломбард повинен відповідати вимогам, щодо перевищення власного капіталу над мінімальним статутним (складеним) капіталом (крім кредитних спілок, об'єднаних кредитних спілок та страховиків), тобто більше 1 мільйона гривень, так як у ломбарда є відокремлені підрозділи.

Складений капітал

Станом на 31.12.2023 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 31.12.2023 р.:

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

Внески до складеного капіталу з дати реєстрації

Засновник 2	Дата 3	Платіжний документ 4	Сума, грн. 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 31.12.2023 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 2023 р. догострокові зобов'язання представлені наступним чином:

(тис.грн.)

Показники	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Інші догострокові зобов'язання	2931	8665
Разом	2931	8665

Інші догострокові зобов'язання за договорами оренди приміщень на 31.12.2023 р. складає 2931 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	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи	13621	95305

Інша кредиторська заборгованість

(тис. грн.)

Показник	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	7651	13862
Заборгованість з оплати праці	1175	1663
Заборгованість зі страхування	379	653
Заборгованість перед бюджетом	944	36
Зворотня фінансова допомога/ кредити від засновників	244620	347184
Зобов'язання з процентів	352	
Кредиторська заборгованість за отриманими авансами		
Інша поточна заборгованість	30954	66903
Поточні забезпечення	625	2923
Всього:	286700	433224

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями на 31.12.2023 р. складає суму 7651 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'язаними сторонами Товариства є засновники: ТОВ «Мікрофінанс» та АТ ЗНВКІФ «Цефей».

Протягом 2023 року здійснювались наступні операції надання відсоткових позик та поворотної фінансової допомоги:

№ пп	Пов'язані особи/ Дата, назва та № договору	Залишок на 31.12.2022 року, тис.грн.	Сума отриманої допомоги/ позики за 2023 рік, тис. грн.	Сума повернутої допомоги/ позики за 2023 рік, тис. грн.	Залишок на 31.12.2023 року, тис.грн.
1.	ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»				
	Договір надання поворотної фінансової допомоги № КГ/211504 від 15.04.21р.	28400	0	28400	0
	Договір надання поворотної фінансової допомоги № КГ/212604 від 26.04.21	11299	0	11299	0
	Разом	39699	0	39699	0
2.	ТОВ «МІКРОФІНАНС»				
	Договір надання поворотної фінансової допомоги № 21-10/13МФ від 13.10.21	15550	0	15550	0
	Договір надання поворотної фінансової допомоги № 21-12/23МФ від 23.12.21	29900	0	29900	0
	Договір надання поворотної фінансової допомоги № 22-02/04/МФ від 04.02.22	45750	0	45750	0
	Разом	91200	0	91200	0
3.	АТ «ЗНВКІФ» «Цефей»				
	Договір відсоткової позики № 2/2021 від 27.07.21	184790	147250	87420	244620
	Разом	184790	147250	87420	244620
	Всього:	315689	147250	218319	244620

Ключовий управлінський персонал

Ключовий управлінський персонал Товариства - Директор.

У 2023 році витрати Товариства на винагороду ключовому управлінському персоналу склали виплати у сумі 165 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року Товариство має заборгованість за виплатами ключовому управлінському персоналу 5 тис. 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 справ із судовими позовами та претензіями. Станом на 31.12.2023 р. 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 собі 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, Товариство продовжує зберігати прибуток у 2023 р. Очікується не значне зниження доходів протягом 2024 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 2024 р. керівництво продовжить уважно стежити за потенційним впливом цих подій і вживатиме всіх можливих заходів для зниження можливих наслідків та збереження прибутковості Товариства. Є розроблений план дій, щодо евакуації ломбардних відділень і заставного майна, в разі настання прямої військової загрози, призначені відповідальні особи. Також, переглянуті графіки проведення зняття невикупленого заставного майна, щоб зменшити на ломбардних відділеннях скупчення застав, строк викупу яких минув.

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

29.02.2024 року
Директор
Головний бухгалтер



Бобровніков Є.В.
Швець К.В.

Звіт керівництва
(Звіт про управління)
**ПТ«Ломбард «Перший»
Товариство з обмеженою відповідальністю
«Мікрофінанс» і Компанія»
2023 рік**

Звіт керівництва (Звіт про управління) ПТ «Ломбард «Перший» Товариство з обмеженою відповідальністю «Мікрофінанс» і Компанія» (далі - Товариство) за наслідками діяльності у 2023 році складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. 996-XIV, Наказу Міністерства фінансів України №982 від 07.12.2018 р. «Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання «Звіту про управління» (зі змінами та доповненнями) та постанови Кабінету Міністрів України №419 від 28.02.2000 р. (зі змінами та доповненнями).

Звіт про управління містить достовірну фінансову інформацію про Товариство, перспективи розвитку, показники діяльності з посиланням на дані річної звітності та додаткову інформацію.

**ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ, ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС
ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА**

ПТ «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.

Установчим документом Товариства є Засновницький договір в редакції затвердженій загальними зборами учасників Товариства протоколом №11 від 06.10.2022 р.

Засновниками Товариства виступають:

АТ «ЗНВКІФ «Цефей» (код ЄДРПОУ 43506539)

ТОВ «МІКРОФІНАНС» (код ЄДРПОУ 41539960)

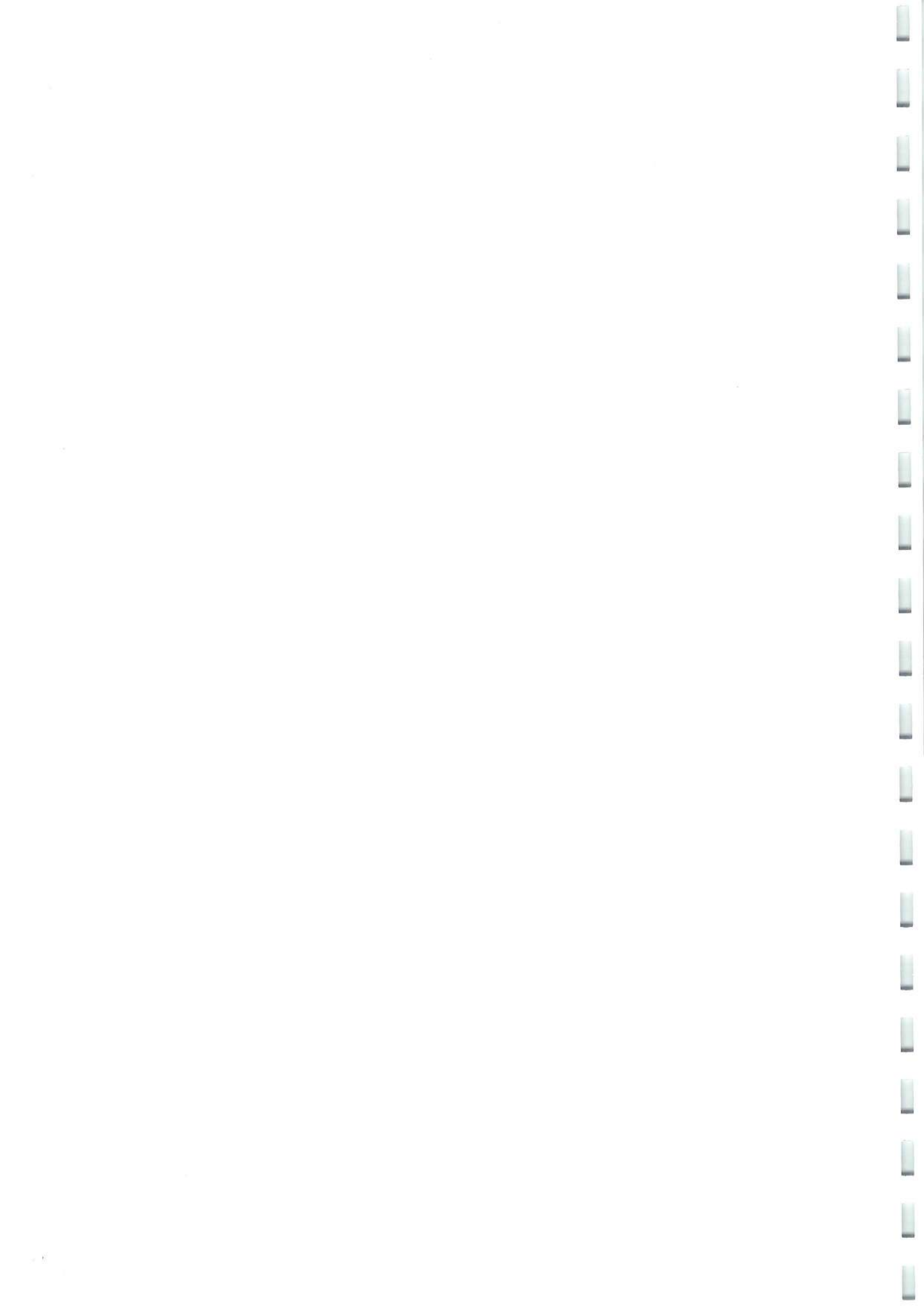
Наглядова рада відсутня. Виконавчим органом Товариства є директор – Бобровніков Євген Вікторович.

Статутний капітал Товариства сформований у повному обсязі та становить 30 000 000,00 грн.

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності шляхом надання коштів у позику фізичним особам, 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 31.12.2023 р. має 263 працюючих відокремлених підрозділів. Всі відокремлені підрозділи знаходяться в нежитлових приміщеннях, які перебувають на праві користування (оренда, суборенда), оснащені охоронною сигналізацією та мають необхідну техніку, меблі та сейфи.

Вся важлива інформація для клієнтів, в тому числі, опублікована фінансова звітність, розміщується на сайті за посиланням: <https://lombard1.com.ua/>.



РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

За 2023 р. Товариством надано кредитів фізичним особам під заставу майна у кількості 435 321 штука на загальну суму 1 025 015 тис. грн. З них: під заставу дорогоцінних металів з золота та срібла – 278 867 кредитів на суму 771 184 тис. грн.; під заставу побутової техніки – 156 145 кредитів на суму 252 406 тис. грн., під заставу транспортних засобів – 309 кредитів на суму 1 425 тис. грн.

Погашено кредитів на суму 1 206 743 тис. грн, з них за рахунок майна – 571 118 тис. грн.

Доходи

За звітній період було отримано дохід у сумі 293 555 тис. грн.

Склад доходів:

Доходи від реалізації послуг (нараховані відсотки за наданими кредитами) – 291 739 тис. грн.

Інший операційний дохід - 1 816 тис. грн.

Витрати

Загальна сума витрат за звітній період становить 285 553 тис. грн.

Склад витрат:

Адміністративні витрати – 86 331 тис. грн.

Витрати на збут – 120 411 тис. грн.

Інші операційні витрати – 9 332 тис. грн.

Фінансові витрати – 69 355 тис. грн.

Інші витрати – 124 тис. грн.

Прибуток за наслідками 2023 року складає 8002 тис. грн.

Істотними проблемами, що вплинули на діяльність Товариства у 2023 р. є продовження дії військового стану в Україні, що розпочався 24.02.2022 р. Станом на 31.12.2023 не працюють у зв'язку із тимчасовою окупацією або веденням активних бойових дій 41 ломбардне відділення. Пошкоджено або знищено у зв'язку із бойовими діями агресора – 7 ломбардних відділень. Тим співробітникам, які були вимушені виїхати з місць свого проживання, було надано роботу в інших містах, де продовжують роботу або відкриті нові відділення.

Товариством проведено знецінення активів, до яких не має можливості отримати доступ і провести інвентаризацію у зв'язку із тимчасовою окупацією або веденням активних бойових дій на загальну залишкову вартість 124 тис. грн.

ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Фінансовий аналіз у діяльності ломбардів:

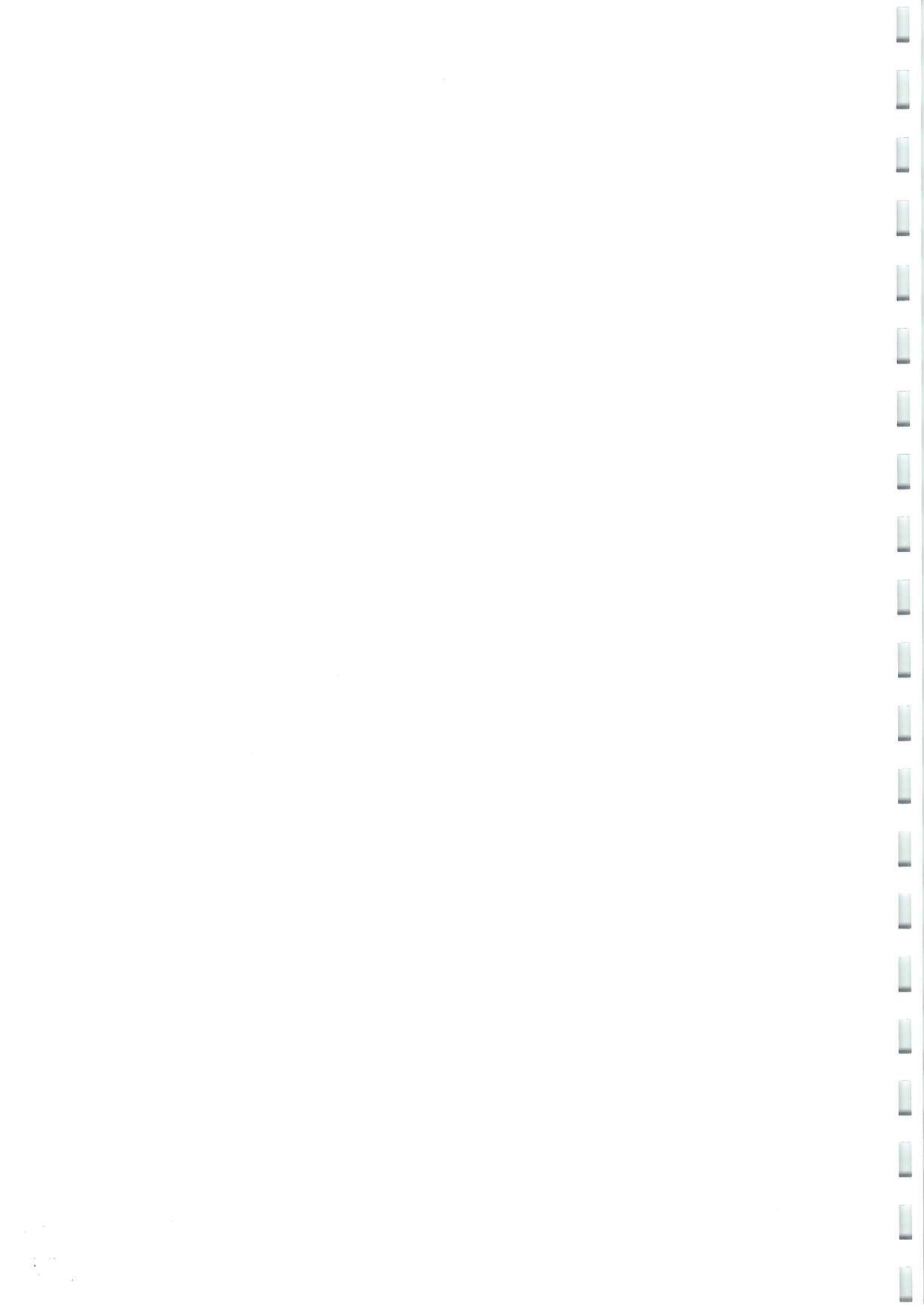
1. Фінансовий аналіз – це метод оцінки і прогнозування фінансового стану підприємства на основі його бухгалтерської звітності.

2. Основні цілі фінансового аналізу:

- оцінити минулу фінансово – господарську діяльність підприємства;

- підготувати інформацію, яка необхідна для прогнозування.

Основним джерелом інформації для фінансового стану служить бухгалтерський баланс Товариства.



Показники	Значення на 31.12.2023	Значення на 31.12.2022	Теоретичне значення
1. Коефіцієнт ліквідності:			
1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) К 1.1 = $\frac{\Phi 1 \text{ стр } 1195}{\Phi 1 \text{ стр } 1695}$	1,091	1,028	1,0 – 2,0
1.2 Поточної ліквідності К 1.2 = $\frac{\Phi 1 \text{ стр } 1195 - \sum \text{ р. } (1100 - 1110)}{\Phi 1 \text{ стр } 1695}$	1,091	1,028	0,6 – 0,8
1.3 Абсолютної ліквідності К 1.3 = $\frac{\Phi 1 \text{ стр. } 1160 + 1165}{\Phi 1 \text{ стр } 1695}$	0,089	0,039	0,2 – 0,3
1.4 Чистий оборотний капітал тис.грн. К 1.4 = $\Phi 1 \text{ стр } 1195 - 1695$	27234	14754	Більше 0

СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА

Головною цінністю Товариства є персонал.

Товариство надає рівні права особам при працевлаштуванні та рівні можливості подальшого розвитку персоналу та кар'єрного росту виключно за принципом відповідності профілю необхідних професійних знань та компетенції.

Принципи рівності прав та поваги прав робітників використовуються в усіх сферах регулювання трудових відносин незалежно від раси, кольору шкіри, політичних, релігійних чи інших переконань, статі, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, етнічного соціального та іноземного походження, віку, стану здоров'я, інвалідності, сімейного та майнового стану, сімейних обов'язків, місця проживання або народження, за мовними або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умовами їх виконання.

Підприємство щорічно виконує норматив працевлаштування осіб з інвалідністю, який складає 4 % від середньооблікової чисельності персоналу за рік.

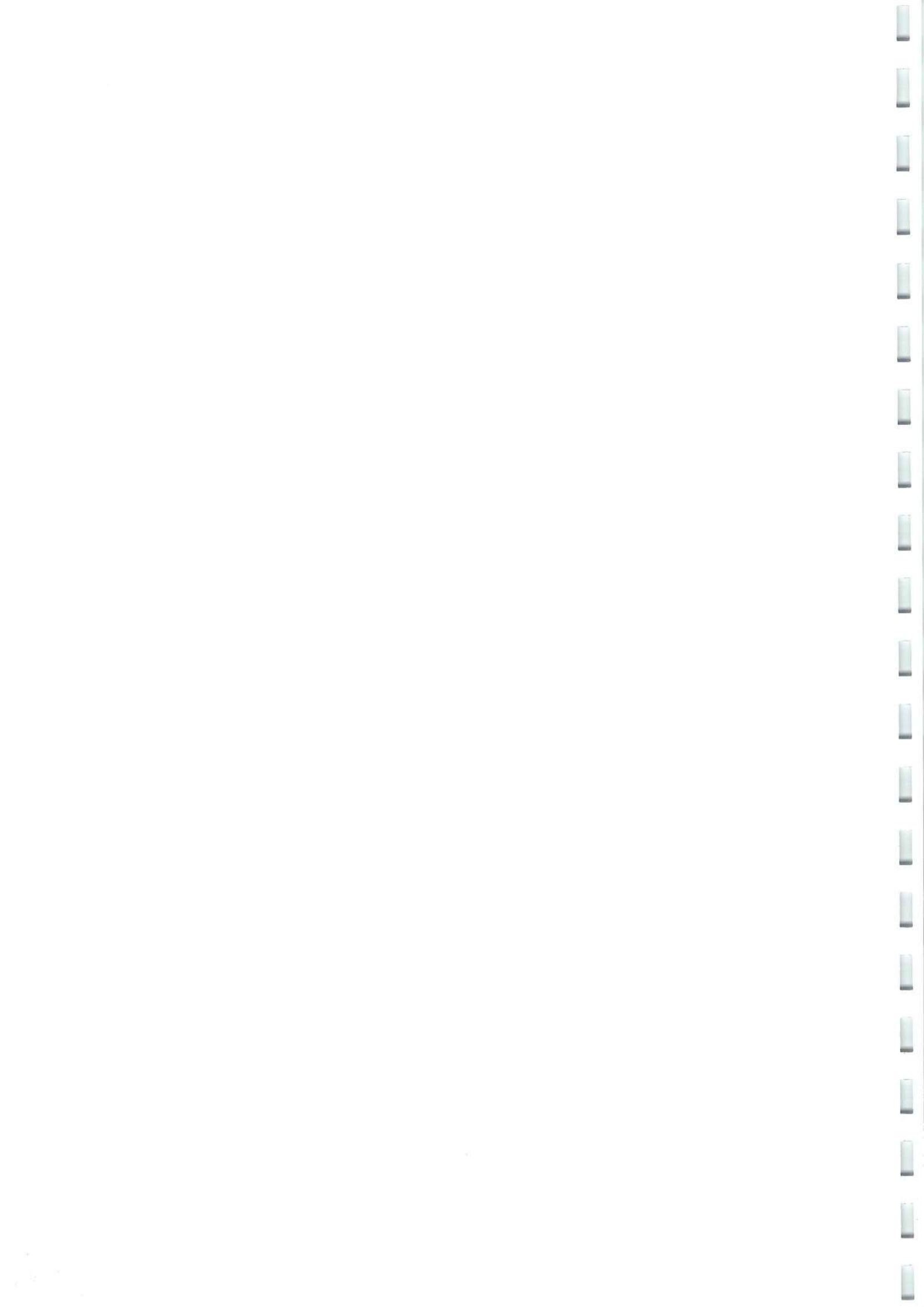
ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІНОВАЦІЇ

Дослідження ринку та вивчення конкурентного середовища є обов'язковою складовою в діяльності Товариства. Отримані дані дозволяють обирати напрямки розвитку Товариства, формувати унікальні пропозиції для клієнтів – позичальників.

Зокрема:

- Дані про активність конкурентів на ринку ломбардів, розмір мережі та відділень та їх розгалуження, концентрацію в певних регіонах та присутність конкретних населених пунктах – надають можливість планувати розвиток власної мережі та забезпечувати кредитними послугами населення найвіддаленіших міст;

- Дослідження кредитних пропозицій і послуг, присутніх на ринку, впливає на інноваційні процеси Товариства, оптимізацію програмного забезпечення діяльності, на розвиток продуктової лінійки, зокрема – розширення видів заставного майна, постійне вдосконалення умов кредитування, розробка мобільних додатків для клієнтів;



- Інформація про «впізнання торгівельної марки» населенню допомагає в плануванні рекламної активності.

КОМУНІКАЦІЙНІ КАНАЛИ

Сьогодні навряд чи зустрінеш людину, яка б не користувалася інтернетом і не мала аккаунт хоча б в одній з безлічі соціальних мереж. Сучасні технології роблять процес отримання послуг швидшим і простішим.

Товариство має сайт і сторінки в найпопулярніших соціальних мережах (Інстаграм, Фейсбук), де клієнти можуть ознайомитись з компанією, адресами надання послуг та умовами співпраці. На сайті можна звернутись до кол-центру, де від оператора можна отримати консультацію, відповідь на конкретні питання та залишити відгук або пропозицію.

З 2020 року на офіційному сайті Товариства: <https://lombard1.com.ua/> працює Особистий кабінет клієнта, в якому клієнти можуть:

- Отримувати інформацію по своїм кредитам;
- Здійснювати оплату за користування кредитом;
- Керувати своїм кредитом (продовжити дію договору, змінити деякі умови кредитного договору).

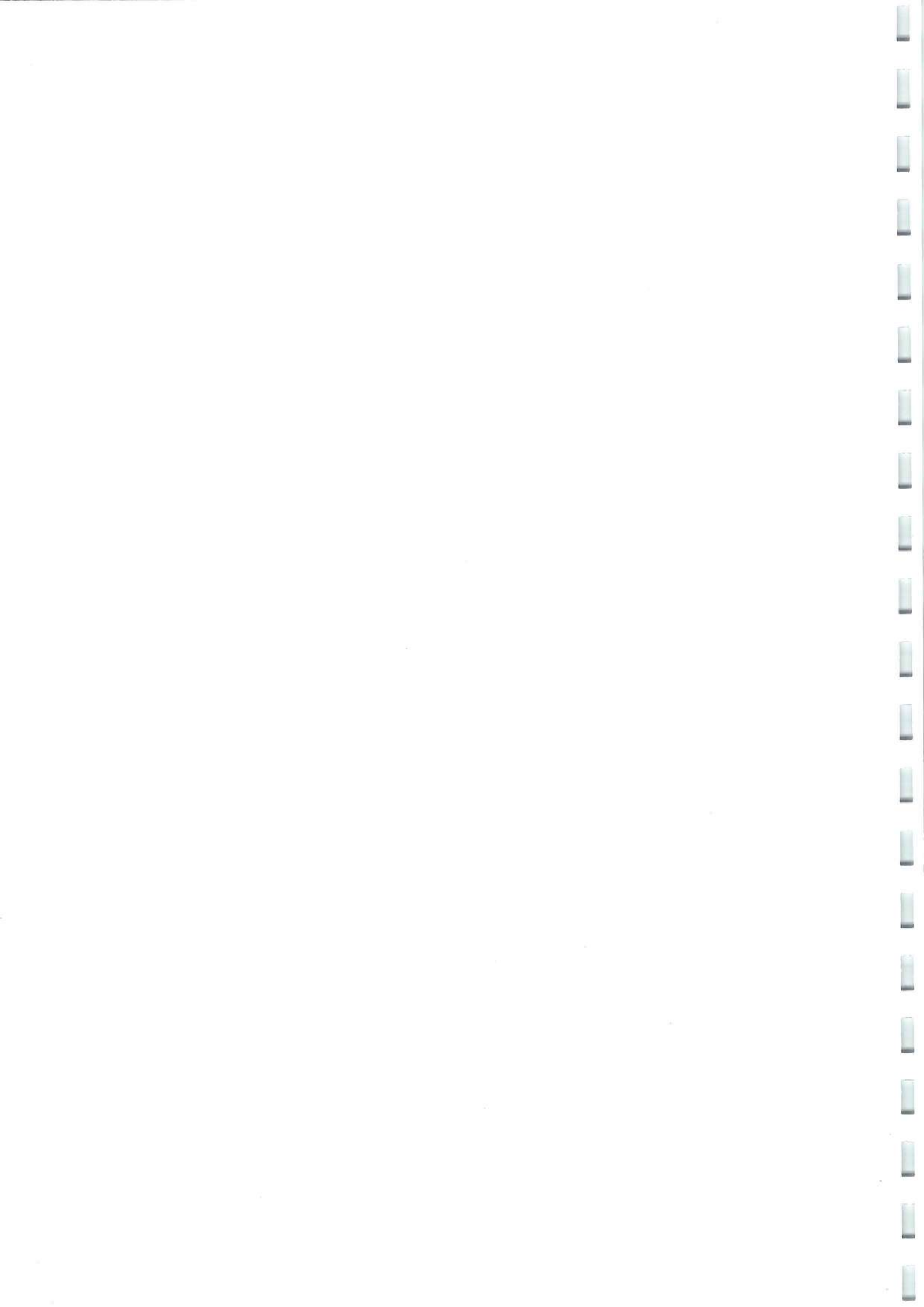
Також, окрім Особистого кабінету на сайті, є розроблені мобільний додаток ПЕРШИЙ, за допомогою якого клієнти також мають змогу управляти своїми кредитами: сплачувати за користування кредитом, продовжувати строк дії кредиту, скористатись «кредитним калькулятором» для розрахунку кредиту, тощо.

ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ

Сучасний період економіки України характеризується не тільки певними проблемами в економічній сфері, а й глобальною кризою в екології. Екологічний стан України потребує вирішення еколого-економічних проблем вітчизняних підприємств, проведення ефективної політики в сфері забезпечення екологічної безпеки, основи якої започатковані в Конституції України, де визначено пріоритет екології і державної підтримки заходів щодо охорони довкілля. Успішна реалізація екополітики значною мірою залежить від можливості забезпечення екологічної безпеки при здійсненні виробничої діяльності підприємств, котру необхідно розглядати у взаємодії екології і економіки, тому що серед антропогенних факторів виникнення несприятливих екологічних ситуацій особливе місце посідає сфера виробництва.

Товариство не відноситься до підприємств, котрі забруднюють екологію. Але, для підтримки екополітики, прийняті такі заходи:

- зменшення обсягів водоспоживання (для пиття закуповується бутельована вода);
- зменшення обсягів споживання електроенергії (використання сучасної техніки з високим рівнем енергозбереження);
- встановлення урн та ящиків для сміття біля кожного відділення;
- сортування сміття, збір використаних батарейок для утилізації (центральний офіс);
- інформування працівників Товариства про природоохоронну діяльність.



ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

Вплив військового стану на бізнес і суспільство в майбутньому спрогнозувати неможливо. Але в 2024 році Товариство має за мету продовження отримувати прибуток. В напрямку розвитку бізнесу планується подальше покращення матеріально-технічної бази, оптимізація внутрішніх процесів та вдосконалення кредитних продуктів у відповідності до вимог попиту та основних тенденцій ринку ломбардних послуг.

Маючи багаторічний досвід роботи на ломбардному ринку, Товариство вільно поводить на ринку хоча бар'єри входження в даний ринок високі. При високих бар'єрах входу і високому рівні концентрації домінуючі на ринку ломбардів можуть вільно проводити власну тарифну політику, що має антиконкурентну спрямованість. Усе це впливає на рівень рентабельності Товариства. Прогнози та плани, по суті, вже розглянуті в попередніх розділах опису бізнесу. На жаль, в існуючих умовах військового стану, неможливо робити достатньо впевнені прогнози й детальні плани. Істотними факторами, які можуть вплинути на діяльність ломбарду в майбутньому: збільшення інфляції, зростання вартості оренди та комунальних послуг, часті перебої з електропостачанням та форс мажорні обставини, пов'язані з бойовими діями. Ці фактори неможливо предугадати.

Щоб зберегти рівень працюючих відділень та планку видачі фінансових кредитів на рівні не нижче минулих років, Товариство проводить ринкові обстеження та пошук територіальних ніш, де можна відкрити відокремлені підрозділи.

ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Товариство не має фінансових інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства, а також не має фінансових інвестицій у цінні папери інших підприємств.

Директор Товариства



Бобровніков Є.В.

