

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення 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	-	-	-	-	159	-	-	159
Залишок на кінець року	4300	6 955	-	-	600	1 430	-	-	8 985

Керівник

ФЕДОСОВА ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА

Головний бухгалтер

ЧЕРНОГОР ЮЛІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА



Маф. зберіганням згідно

ПРИМІТКИ до фінансової звітності за 2023 рік
Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ»

1. Інформація про Товариство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" (ЄДРПОУ: 36513668), скорочена назва: ПТ "ЛОМБАРД ЛІЯ", було створено 12 травня 2009 року.

Учасники Товариства:

- **Фізична особа - підприємець «ГОЛЬЦЕВА ЛІЛІЯ АНАТОЛІЇВНА»**, дата державної реєстрації 18.01.2002р., дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про включення до Єдиного державного реєстру відомостей про фізичну особу-підприємця 28.11.2005р., № 2 270 017 0000003728; ПІН 2596312867, місце проживання: 84301, Донецька область, м. Краматорськ, вул. Двірцева, буд.42, кв.121,

- **Товариство з обмеженою відповідальністю «ТОРГІВЕЛЬНИЙ ДІМ ІМПЕРІЯ ЗОЛОТА»**, зареєстроване у Виконавчому комітеті Краматорської міської ради 25.02.2008р., ЄДРПОУ 35748410, місцезнаходження якого: 84333, Донецька область, місто Краматорськ, вулиця Лазо, будинок 15.

Юридична адреса Товариства: 84333, Донецька обл., місто Краматорськ, вулиця Лазо, будинок 15.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі:

Дата запису: 12.05.2009 Номер запису: 12701020000003016

Товариство має статус фінансової установи (свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД № 503 від 07.10.2010 р.).

Основний вид діяльності Інші види кредитування (Код КВЕД 64.92).

Товариство має ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, видану в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (початок дії 11.06.2014 р., переоформлена 26.01.2017 р., безстрокова).

Середня кількість працівників Товариства у 2023 році становила 12 осіб.

Директор: Федосова О.В.

Особа, на яку покладено організація та ведення бухгалтерського та податкового обліку згідно правового договору : Надворна В. С.

Сайт Товариства: lombard-lia.com.ua

Станом на 31.12.2023 року Товариство має 21 відокремлений підрозділ.

Інформація про відокремлені підрозділи:

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40807755

Місцезнаходження ВП: 84333, Донецька обл., місто Краматорськ, ВУЛИЦЯ ШКАДІНОВА, будинок 12

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40807839

Місцезнаходження ВП: 84331, Донецька обл., місто Краматорськ, ВУЛИЦЯ ПАРКОВА, будинок 81

"ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 37580342

Місцезнаходження ВП: 84116, Донецька обл., місто Слов'янськ, ВУЛИЦЯ БАТЮКА, будинок 31А, приміщення 10

"ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №4 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 37580405

Місцезнаходження ВП: 61010, Харківська обл., місто Харків, Червонозаводський район, ВУЛИЦЯ НОВОМ'ЯСНИЦЬКА, будинок 6

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ № 5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 37683774

Місцезнаходження ВП: 08133, Київська обл., Києво-Святошинський район, місто Вишневе, ВУЛИЦЯ ПЕРШОТРАВНЕВА, будинок 2

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ № 6 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 37683785

Місцезнаходження ВП: 84116, Донецька обл., місто Слов'янськ, ВУЛИЦЯ ВІЛЬНА, будинок 1А

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ № 7 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 37747340

Місцезнаходження ВП: 61075, Харківська обл., місто Харків, Фрунзенський район, ПРОСПЕКТ ОЛЕКСАНДРІВСЬКИЙ, будинок 144

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ № 8 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 37850329

Місцезнаходження ВП: 64602, Харківська обл., місто Лозова, ВУЛИЦЯ ПАВЛОГРАДСЬКА, будинок 37

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ № 9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 37850334

Місцезнаходження ВП: 84180, Донецька обл., Слов'янський район, місто Миколаївка, ПЛОЩА МИРУ, будинок 1

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №10 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 37850491

Місцезнаходження ВП: 84122, Донецька обл., місто Слов'янськ, ВУЛИЦЯ СВОБОДИ, будинок 13А

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №11 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40807760

Місцезнаходження ВП: 04128, м.Київ, Святошинський район, ВУЛИЦЯ АКАДЕМІКА ТУПОЛЄВА, будинок 13

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №12 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40807776

Місцезнаходження ВП: 85113, Донецька обл., місто Костянтинівка, ВУЛИЦЯ ГРОМОВА,
будинок 4 З

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №13 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА
Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40807781

Місцезнаходження ВП: 85400, Донецька обл., місто Селидове, ВУЛИЦЯ НАГОРНА,
будинок 29

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №14 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА
Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40807797

Місцезнаходження ВП: 61052, Харківська обл., місто Харків, Ленінський район, ВУЛИЦЯ
РІЗДВЯНА, будинок 29

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №15 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА
Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40807802

Місцезнаходження ВП: 84122, Донецька обл., місто Слов'янськ, ВУЛИЦЯ ЮНИХ
КОМУНАРІВ, будинок 81

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №16 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА
Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40807818

Місцезнаходження ВП: 63503, Харківська обл., місто Чугуїв, ВУЛИЦЯ ХАРКІВСЬКА,
будинок 127

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №17 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА
Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40807823

Місцезнаходження ВП: 64602, Харківська обл., місто Лозова, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок
21/2

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №18 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА
Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40945279

Місцезнаходження ВП: 64604, Харківська обл., місто Лозова, МІКРОРАЙОН 1, будинок 22

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №19 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА
Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40945284

Місцезнаходження ВП: 64309, Харківська обл., місто Ізюм, ВУЛИЦЯ ГАГАРІНА, будинок
5/1

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №20 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА
Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 42171882

Місцезнаходження ВП: 08132, Київська обл., Києво-Святошинський район, місто Вишневе,
ВУЛИЦЯ ЖОВТНЕВА, будинок 8

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №21 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА
Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 42171898

2. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Ломбарду та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Ломбарду.

Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

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

Управлінський персонал так оцінює вплив війни на діяльність Товариства:

Товариство створене з метою одержання прибутку шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду. Відповідно основним доходом є отримання процентів від позичальників за користування наданими кредитами. Товариство здійснює надання послуг через мережу відокремлених підрозділів. Майже всі вони розташовані в епіцентрі бойових дій. Управлінськи персоналом було прийнято рішення призупинити роботу відділень. Працівники відокремлених підрозділів Товариства були евакуйовані.

Також на роботу Товариства істотний вплив мали законодавчі зміни. Насамперед Законом України №2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України, щодо дії норм на період воєнного стану» внесено низку змін до правил роботи банків та небанківських фінансових установ, зокрема тих, що надають послуги з кредитування. Мета цих змін - насамперед полегшити ситуацію для українців-позичальників на час війни та післявоєнного відновлення економіки. Для цього новий закон передбачає, що на час дії воєнного стану та в тридцятиденний строк після дня його припинення або скасування споживач не буде нести відповідальності перед кредитором у разі прострочення виконання зобов'язань за споживчим кредитом. Крім того, у разі допущення такого прострочення позичальник звільняється, зокрема, від обов'язку сплати неустойки та інших платежів, сплата яких передбачена договором.

Починаючи з 25.02.2022 року Товариством було прийнято рішення припинити нарахування своїм позичальникам процентів за користування кредитом. Починаючи з 01.07.2022 року Товариством було прийняте рішення відновити нарахування процентів своїм позичальникам, договора з якими були укладені на відокремлених підрозділах, де було можливо відновити діяльність:

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40807755

Місцезнаходження ВП: 84333, Донецька обл., місто Краматорськ, ВУЛИЦЯ ШКАДІНОВА, будинок 12

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №14 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40807797

Місцезнаходження ВП: 61052, Харківська обл., місто Харків, Ленінський район, ВУЛИЦЯ РІЗДВЯНА, будинок 29

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №15 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40807802

Місцезнаходження ВП: 84122, Донецька обл., місто Слов'янськ, ВУЛИЦЯ ЮНИХ КОМУНАРІВ, будинок 81

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №17 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40807823

Місцезнаходження ВП: 64602, Харківська обл., місто Лозова, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 21/2

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №18 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40945279

Місцезнаходження ВП: 64604, Харківська обл., місто Лозова, МІКРОРАЙОН 1, будинок 22

ЛОМБАРДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №20 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" Код ЄДРПОУ ВП: 42171882

Місцезнаходження ВП: 08132, Київська обл., Києво-Святошинський район, місто Вишневе, ВУЛИЦЯ ЖОВТНЕВА, будинок 8

Тривалість та вплив війни, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії в майбутніх періодах.

Керівництво Товариства уважно стежить за впливом війни, яка все ще триває, на економічну ситуацію та реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

На дату випуску цієї фінансової звітності ситуація все ще розвивається, до теперешнього моменту відчутний негативний вплив на обсяг надання фінансових послуг Товариства. У зв'язку з військовим станом та економічною кризою доходи і расходи Товариства значно знизилися. Але, не дивлячись на складність роботи бізнесу в Україні, Товариству вдалося зберегти прибуток у 2023 році.

В 2024 році керівництво продовжує уважно стежити за потенційним впливом цих подій і вживає всіх можливих заходів для зниження можливих наслідків та збереження прибутковості Товариства.

3. Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення

фінансової звітності (МКТФЗ). Товариство не застосовувало достроково жодних стандартів, змін та поправок або їх інтерпретацій, які ще не набули чинності.

Оснoвні принципи бухгалтерського обліку

Фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку, який ведеться згідно з українським законодавством та у відповідності до вимог МСБО, МСФЗ. Вихідні залишки фінансової звітності за попередній період є вхідними залишками фінансової звітності за звітний період.

Заява про відповідальність керівництва

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Ми підготували фінансову звітність за 2023 рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства та результати його діяльності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 31.12.2023 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

Функціональна валюта

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Товариства є грошова одиниця України – гривня. Товариство складає та подає фінансову звітність у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Сума менша ніж 500 гривень округлюється до нуля, сума, що дорівнює 500 гривень та більше, округлюється до 1000 гривень.

Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

При цьому управлінським персоналом Товариства враховуються події та умови після закінчення звітного періоду, що відбулися до дати затвердження фінансової звітності.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 року.

4. Основні положення облікової політики

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Фінансові інструменти. Класифікація. МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Класифікація фінансових активів базується на комбінації бізнес-моделі управління активами та характеристик грошових потоків та визначає модель оцінки. Товариство після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- амортизованою собівартістю;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство здійснює їх оцінку за справедливою вартістю.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Знецінення фінансових активів, модель очікуваних збитків.

Основний принцип моделі «очікуваних збитків» полягає у відображенні загальної картини погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів.

Сума очікуваних кредитних збитків, яка визнається у вигляді оціночного резерву, залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання. У відповідності із загальним підходом є дві бази оцінки:

- очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців (стадія 1), яка застосовується з моменту первісного визнання за умови відсутності значного погіршення кредитної якості;
- очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового інструменту (стадія 2 та 3), яка застосовується у разі значного збільшення кредитного ризику.

Розрахунок кредитних збитків згідно з МСФЗ 9 потребує використання історичної, поточної та прогнозованої інформації.

Знецінені фінансові активи – це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігається одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані грошові потоки за таким фінансовим активом. Підтвердженням знецінення фінансового активу є, зокрема, спостережені дані про такі події:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу.

Кредитний збиток – це різниця між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з умовами договору та теперішньою вартістю грошових потоків, які Товариство очікує отримати, дисконтованих за ефективною ставкою.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Припинення визнання фінансових інструментів.

Товариство припиняє визнавати фінансові активи, коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів втратили свою чинність.

Припинення визнання фінансового зобов'язання, коли фінансове зобов'язання припиняється, тобто, якщо заборгованість погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банку, які не є обмеженими для використання та грошові кошти в касах. Усі грошові кошти, використання яких будь-яким чином є обмеженим, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Кредити та заборгованість клієнтів. МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Товариство надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; про цьому Товариство не має намір здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Бізнес-модель, яка застосовується Товариством для управління кредитним портфелем – отримання грошових коштів. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Основні засоби, амортизація. МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю. Після первісного визнання подальший облік основних засобів, здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єктів основних засобів у придатному для використання стані та одержання визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів, здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Амортизація. Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості протягом строку їх корисного використання (експлуатації) за наступними нормами:

<i>Вид</i>	<i>Строки корисного використання (у роках)</i>
Персональні комп'ютери, ноутбуки	5
Телефони, факси, копіювальні апарати	3
Сервери, програмно-технічні комплекси, мережеве обладнання, термінали	5
Офісне обладнання, меблі	5
Інші основні засоби	5

Нематеріальні активи. МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Придбані нематеріальні активи первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи, створені усередині компанії, за винятком капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у прибутках та збитках за період, у якому вони виникли.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизуються протягом усього строку їх корисного використання. Строки корисного використання та методи амортизації нематеріальних активів переглядаються принаймні раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно.

Амортизація нараховується за прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисного використання відповідних активів:

<i>Вид</i>	<i>Строки корисного використання (у роках)</i>
Програмне забезпечення	4

Доходи або витрати від припинення визнання нематеріального активу оцінюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу і визнаються у звіті про сукупний дохід як інші витрати.

Оренда. МСФЗ 16 «Оренда».

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда». Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство робить коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставки відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Значні судження при визначенні строку оренди в договорах з можливістю (опціоном) продовження оренди

Товариство визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з періодами, по відношенню до яких передбачена можливість (опціон) продовження оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що він буде реалізований, або періодами, по відношенню до яких передбачена можливість (опціон) припинення дії оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що він не буде реалізований.

Товариство застосовує судження для обґрунтування чи є достатньою впевненість в тому, що він скористається можливістю (опціоном) продовження оренди. При цьому Товариство бере до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для Товариства скористатися можливістю (опціоном) продовження оренди. Після дати початку оренди Товариство повторно оцінює строк оренди при виникненні значних подій або зміні обставини, які Товариство може проконтролювати, та які впливають на його

рішення скористатися (або не скористатися) можливістю (опцією) продовження строку оренди (наприклад: зміна бізнес-стратегії).

Амортизація відноситься на прибутки та збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування, а також орендні зобов'язання та оцінює його за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Ключовими вихідними даними для оцінки орендного зобов'язання є ставка дисконтування, розмір орендних платежів, строк оренди. Щодо ставки дисконтування, Товариство використовує або відсоткову ставку, яка вказана в договорі оренди або середньо ринкову ставку за довгостроковими кредитами (згідно статистичних даних НБУ).

У подальшому Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації.

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

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

Резерви за зобов'язаннями. МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи».

Резерви за зобов'язаннями, що визнаються в балансі Товариства, є забезпеченнями їх виконання в майбутньому, та свідчать про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Товариством таких зобов'язань.

Товариство визнає забезпечення (резерв), якщо одночасно виконуються такі умови:

- Товариство має зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- імовірно, що вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство не визнає забезпечення для майбутніх операційних збитків.

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є ймовірним.

Податок на прибуток. МСБО 12 «Податки на прибуток»

Податок на прибуток відображається відповідно до вимог законодавства, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відображаються у звіті про прибутки та збитки, крім випадків, коли вони відображаються безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

Поточні витрати з податку на прибуток являють собою суму, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподаткованого прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Інші податки, за винятком податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших витрат.

Визнання доходів і витрат. МСБО 18 «Дохід», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Товариство отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені. Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, отриманої або такої, що підлягає отриманню, за вирахуванням знижок, бонусів і податків з продажу. Ці податки вважаються отриманими від імені державних органів. Доходи, головним чином, являють собою доходи від надання позик під відсотки.

Витрати на позики, безпосередньо пов'язані з придбанням, будівництвом або виробництвом активу, який в силу необхідності вимагає тривалого періоду часу для його підготовки до планового використання або до продажу, капіталізуються як частина первісної вартості такого активу. Усі інші витрати на позики відносяться на витрати в тому звітному періоді, в якому вони були понесені. Витрати на позики складаються з відсотків та інших витрат, понесених у зв'язку з залученням позикових коштів.

Прибутки або збитки від фінансових активів і фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються у Звіті про прибутки і збитки.

Винагороди працівникам. МСБО 19 «Виплати працівникам».

Всі винагороди працівникам Товариство враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
- б) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

Власний капітал

Власний капітал Компанії включає такі категорії:

- статутний капітал;
- резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди Компанії;
- резерви переоцінки основних засобів;
- прибуток/збиток минулих років;
- прибуток/збиток поточного року.

Статутний капітал – сукупність матеріальних та грошових коштів, наданих засновниками Товариства в постійне користування, в обмін на акції/корпоративні права та в розмірі визначеному у Статуті Товариства.

Розмір статутного капіталу може бути змінено (збільшено чи зменшено) за Рішенням Єдиного засновника у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Статутний капітал сформовано (zareєстровано і сплачено) у повному обсязі.

Фінансовий результат формується розрахунковим методом як різниця між залишками за рахунками доходів і витрат поточного року.

У фінансовому обліку в національній валюті капіталізований нерозподілений прибуток минулих років являє собою накопичення та використання фінансового результату з початку діяльності Компанії.

Використання нерозподіленого прибутку можливо у випадках, передбачених діючим законодавством та Статутом Товариства.