

ПРИМІТКИ до фінансової звітності за 12 місяців 2024 року
Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ»

1. Інформація про Товариство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛІЯ" ГОЛЬЦЕВА Л.А. І КОМПАНІЯ" 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; ІПН 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.

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 та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів, видану в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (початок дії 11.06.2014 р., переоформлена НБУ 04.03.2024 р., безстрокова).

Середня кількість працівників Товариства на кінець 2024 року становить 6 осіб.

Директор: Федосова О.В.

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

Станом на 31.12.2024 року Товариство має 21 відокремлений підрозділ.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює Директор Товариства – виконавчий орган Товариства.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) – Гольцева Лілія Анатоліївна.

Змін в інформації, вказаної вище, в 2024 році в порівнянні з попереднім роком не відбувалося.

Складений капітал станом на 31.12.2024 року – 8 193 тис. грн., сплачений повністю.

Товариство не має материнської компанії станом на 31.12.2024 року.

Товариство не має дочірніх підприємств станом на 31.12.2024 року.

Офіційна сторінка в інтернеті: <https://lombard-lia.com.ua>

Адреса електронної пошти: lombardlia2017@gmail.com

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

Місцезнаходження ВП: 88000, Закарпатська обл., Ужгородський р-н, м. Ужгород, пр. Свободи, будинок 29/32

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-ІХ «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

Станом на 01.01.2024 року в Товаристві працювали всі шість відокремлених підрозділів, у яких була відновлення діяльність.

Впродовж 2024 року керівництвом було прийнято рішення про призупинення діяльності в ломбардному відділенні №14, та №18, у зв'язку з низьким попитом на послуги.

Станом на 31.12.2024 року в товаристві працювало чотири відокремлених підрозділа.

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 2024 році.

Наразі 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.

Основні 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 12 місяців 2024 року, 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 31.12.2024 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.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2024 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;

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається 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 прогнозовної 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, спостережні 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.

Розрахункова база резерву визначається за кредитними операціями, по кожній категорії ризику. Розрахункова величина страхового резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази страхового резерву на відповідну норму резервування. Загальна величина страхового резерву дорівнює арифметичній сумі величин розрахункового страхового резерву по кожній категорії ризику.

Страховий резерв формується в межах суми боргу (балансової вартості активів, по яких існує ризик понесення збитків).

Вартість елементів розрахункової бази страхового резерву, які забезпечені заставою, при включенні до розрахункової бази страхового резерву зменшується на такі величини вартості застави:

- 50% від справедливої вартості іншого нерухомого майна, майнових прав на нерухоме майно, що належить до житлового фонду, рухомого майна, інших майнових прав і дорогоцінних металів.

Резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату ломбарду таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування.

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