

ПРИМІТКИ до фінансової звітності за 2021 рік
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 ЛІЛІА АНАТОЛІВНА»**, 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.

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 2021 році становила 45 осіб.

Директор: Федосова О.В., Головний бухгалтер: Черногор Ю. О.

Сайт Товариства: lombard-lia.com.ua

Станом на 31.12.2021 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 43

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

Станом на дату випуску фінансової звітності працюють відділення перелік яких, відображений у п.11 цих Приміток.

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.

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.

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 (МСБО), 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.

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 2021 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, 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.

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 6 000 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 лінійним 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.