

8.3. Кредитний ризик

Враховуючи склад активів, для Товариства більш суттєвим є кредитний ризик. Кредитний ризик це ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація, публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, враховуються, в першу чергу, дані НБУ. Кредитний рейтинг це універсальний інструмент для оцінки кредитоспроможності позичальника, надійності його боргових зобов'язань встановлення плати за відповідний кредитний ризик. Він дає можливість позичальнику заявити потенційним інвесторам і партнерам про свою кредитоспроможність, не розголошуючи при цьому конфіденційно інформації, і зробити відносини позичальника і інвестора максимально прозорими та ефективними. Позитивним є вже сам факт наявності в компанії кредитного рейтингу, незалежно від його рівня, оскільки це свідчить про інформаційну відвертість підприємства.

Максимальна сума кредитного ризику представлена балансовою вартістю фінансових активів. Максимальна сума кредитного ризику станом на 31 грудня 2022 та 2023 років була представлена таким чином, тис.грн.:

	2022 рік	2023 рік
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	41	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	1
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	2579	3179
Інша поточна дебіторська заборгованість виданих фінансових кредитів	7366	5041
Грошові кошти та їх еквіваленти	605	1527
Всього:	10591	9751

9. Пов'язані сторони.

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює або має значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається до уваги сутність взаємовідносин сторін, а не лише їх юридична форма.

Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал. Станом на 31.12.2023 року пов'язаними сторони Товариства є:

1. Учасники:

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.

2. Управлінський персонал:
Директор: Федосова Ольга Володимирівна.

3. Кінцеві бенефіціарні власники (контролери) юридичної особи:

Гольцева Лілія Анатоліївна.

За звітний період операції з пов'язаними сторонами включали нарахування та виплату заробітної плати управлінському персоналу, тис.грн.:

Пов'язана особа	Виплата винагороди	
	За 2022 рік	За 2023 рік
Ключовий управлінський персонал	75	93

У 2022 році Товариство повернуло безвідсоткову поворотну фінансову допомогу учаснику Гольцевій Лілії Анатоліївни у сумі 1 265 тис. грн. Станом на 31.12.2022 року заборгованість Товариства за отриманою поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою від учасника Товариства Гольцева Лілія Анатоліївна складає 800 тис. грн. (заборгованість відображено в р. 1690 «Інші поточні зобов'язання» звіту про фінансовий стан).

У 2023 році Товариство повернуло безвідсоткову поворотну фінансову допомогу учаснику Гольцевій Лілії Анатоліївни у сумі 800 тис. грн. Станом на звітну дату заборгованість Товариства за отриманою поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою від учасника відсутня.

У 2022 році відбулися витрати на сплату за оренду і послуг з інформатизації чоловіку кінцевого бенефіціарного власника у сумі 329 тис. грн.

У 2023 році відбулися витрати на сплату за оренду і послуг з інформатизації чоловіку кінцевого бенефіціарного власника у сумі 815 тис. грн.

10. Судові позови.

Товариство не приймало участі в будь-яких судових процесах за 2023 рік і до дати випуску цієї звітності.

11. Подальші події

У 2024 році відбулися загальні збори учасників Товариства на яких було прийняте рішення про сплату дивідендів учасникам:

- Протокол №83 від 22 січня 2024 року – дивіденди учасникам за 2021 рік у розмірі 400 тис. грн.;
- Протокол №84 від 5 березня 2024 року – дивіденди учасникам за 2020 рік у розмірі 300 тис. грн. та за 2022 рік у розмірі 150 тис.грн;
- Протокол №85 від 20 травня 2024 року – дивіденди учасникам за 2018 рік у розмірі 200 тис. грн.;

Станом на дату затвердження фінансової звітності заборгованість по сплаті дивідендів учасникам відсутня.

12. Затвердження звітності

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився на зазначену дату затверджено до випуску Керівництвом ПТ «ЛОМБАРД ЛІЯ» 30 травня 2024 року.

Директор

Особа, на яку покладено організація та ведення бухгалтерського та податкового обліку



О. В. Федосова

В. С. Надворна

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
<http://www.apu.com.ua>
Код ЄДРПОУ 00049972

16.12.2020 № 01-03-4/119
на № 15/12/2020-1 від 15.12.2020

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мазени Івана, буд.З, кв. 222, м. Київ, 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4082), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суцільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.

Трунтупсватс нпотупсватс
39 (мпугсеме) аргувс

Сгуупс

Кавасо П.А.

