

цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Товариства надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існує будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем. Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни та здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності.

Потреби Товариства в коротко - і довгостроковій ліквідності здебільшого забезпечуються за рахунок грошових коштів від операційної діяльності.

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 01 січня 2024 року та 31 грудня 2024 року була представлена таким чином, тис.грн.:

	01.01.2024	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	35	41
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	8
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	3178	1769
Інша поточна дебіторська заборгованість виданих фінансових кредитів	5041	2257
Грошові кошти та їх еквіваленти	1527	4277
Всього:	9781	8352

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 31.12.2024 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.

Операції з пов'язаними сторонами, тис.грн.:

Назва пов'язаної сторони	Опис операції	Сума операції за період	
		2024р.	2023р.
1	2	3	4
Ключовий управлінський персонал	Виплата винагороди	102	93
	Нарахування на виплати	22	21
Гольцева Лілія Анатоліївна (кінцевий бенефіціарний власник)	Оплата оренди	245	384
Суб'єкт господарювання, який перебуває під спільним контролем кінцевого бенефіціарного власника	Оплата оренди	49	49
Гольцев Дмитро Геннадійович (чоловік кінцевого бенефіціарного власника)	Видача заробітної плати	-	80
	Виплати з резерву відпусток	-	15
	Оплата оренди авто	-	171
	Оплата консультаційних послуг з питань інформатизації, покращення моніторингу та контролю якості продуктів Замовника, аналізу захищеності веб-сайту.	295	500

Сальдо розрахунків, тис.грн.:

Назва пов'язаної сторони	Рахунок		Сальдо розрахунків на 01.01.2024		Сальдо розрахунків на 31.12.2024	
	Код	Назва	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5	6	7
Ключовий управлінський персонал	661	Розрахунки за заробітною платою	-	3	-	-
	651	Розрахуунки зі страхування	-	1	-	-
Гольцева Лілія Анатоліївна (кінцевий бенефіціарний власник)	611	Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-
	6851	Розрахунки з іншими кредиторами	-	-	-	-
Суб'єкт господарювання, який перебуває під спільним контролем кінцевого бенефіціарного власника	611	Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-
	6851	Розрахунки з іншими кредиторами	-	-	-	-
Гольцев Дмитро Геннадійович (чоловік кінцевого бенефіціарного власника)	661	Розрахунки за заробітною платою	-	-	-	-
	611	Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-
	6851	Розрахунки з іншими кредиторами	-	145	-	-

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.

10. Судові позови.

Товариство не приймало участі в будь-яких судових процесах за 12місяців 2024 року і до дати випуску цієї звітності.

11. Подальші події.

У зв'язку з повномасштабною військовою агресією Російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року, президентом України було видано Указ від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверджено Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні».

Воєнний стан в Україні триває. 29 жовтня 2024 року Президентом України підписано закони про продовження строку дії воєнного стану та загальної мобілізації в Україні з 10 листопада 2024 року строком на 90 діб (тобто до 08 лютого 2025 року).

06 лютого 2024 року Президентом України підписано закони про продовження строку дії воєнного стану та загальної мобілізації в Україні з 08 лютого 2025 року строком на 90 діб (тобто до 09 травня 2025 року).

Майбутній економічний розвиток України залежить від зовнішніх факторів та заходів внутрішнього характеру, що будуть вжиті Урядом для підтримки зростання економічних показників, та внесення змін до податкової та іншої нормативної бази.

Враховуючи вище викладене, руйнівні наслідки вторгнення російської федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерський облік та звітність, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Товариством було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

Перелік подій	Відомості про наявність події
Прийняття рішення про суттєву реорганізацію Товариства	Не відбулося
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	Ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	Не вплинуло
Знецінення фінансових чи нефінансових активів (з урахуванням подій та інформації після дати звітності)	Не відбулося
Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, неможливість своєчасно погашати дебіторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості	відсутні
Значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності	Не відбулося
Оголошення про плани припинення діяльності або вибуття основних засобів	Не відбулося
Значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків	Не відбулося
Коливання обмінних курсів іноземної валюти	Не вплинуло
Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	Актив у формі права користування Товариства (оренда гаражного боксу) перенесено до короткострокової оренди
Чи планує Товариство продовжувати роботу на безперервній основі	так

31 травня 2025 року була припинена діяльність в
ЛОМБАРДНОМУ ВІДДІЛЕННІ №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,

у зв'язку з низьким попитом на послуги та великою конкуренцією в регіоні.

Керівництво Товариства продовжує виконувати свої функції, стежить за поточним станом розвитку подій і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання діяльності Товариства, наміри щодо призупинення діяльності відсутні.

11. Затвердження звітності

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2024 року затверджено Керівництвом ПТ «ЛОМБАРД ЛІЯ» 13 червня 2025 року.

Директор



О. В. Федосова

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

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to V. S. Nadvorna.

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.3, 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 суспільний 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.

Промучено, промучено
44/сорок томих) аргумент

Аргумент



Зубин О.М.