

Витрати на збут, тис.грн.:

	2020 рік	2021 рік
Витрати на рекламу	69	109
Всього витрати на збут	69	109

Інші операційні витрати, тис.грн.:

	2020 рік	2021 рік
Відсотки за орендним зобов'язанням (дисконтування)	122	238
Відсотки за договорами поворотної фінансової допомоги (дисконтування)	-	28
Сумнівні та безнадійні борги	0	5
Списання ОЗ (залишкова вартість)	29	-
Інші витрати	171	15
Всього інші операційні витрати	322	286

Інші витрати, тис.грн.:

	2020 рік	2021 рік
Собівартість реалізованих оборотних активів	110	-
Всього фінансові витрати	5653	7547

Податок на прибуток, тис. грн.:

	2020 рік	2021 рік
Поточний податок на прибуток	68	106
Всього податок на прибуток	68	106

Доходи Товариства оподатковуються за ставкою 18%

7.3. Звіт про рух грошових коштів**Надходження коштів у результаті операційної діяльності, тис.грн.:**

	2020 рік	2021 рік
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	5836	7951
Надходження фінансових установ від повернення позик	53853	56701
Надходження від повернення авансів	532	-
Всього надходжень від операційної діяльності	60221	64652

Інші надходження, тис.грн.:

	2020 рік	2021 рік
Від страхування заставного майна	5634	4175
За договорами поворотної фінансової позики від засновника	875	1610
Повернення помилково перерахованих коштів	-	181
Всього інших надходжень	6509	5966

Витрачання на операційну діяльність, тис.грн.:

	2020 рік	2021 рік
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	8468	8569
Витрачання на оплату праці	2112	2990
Відрахування на соціальні заходи	593	835
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	654	899
Витрачання на оплату авансів	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	54139	56773
Інші витрачання	-	-
Разом витрачань	65966	70066

Витрачання на фінансову діяльність, тис.грн.:

	2020 рік	2021 рік
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	320	1297
Інші платежі	-	-
Разом витрачань	320	1297

Чистий рух грошових коштів за 2021р. склав 444 тис. грн.

7.4. Звіт про власний капітал

В Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ, тис.грн.:

	2020 рік	2021 рік
Складений капітал	6955	6955
Резервний капітал	400	600
Нерозподілений прибуток (збиток)	876	987
В т.ч. отриманий прибуток після оподаткування за рік	111	284
Неоплачений капітал	-	-
Всього власний капітал	8342	8826

8. Управління ризиками

Керівництво визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких задалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Загальна програма управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності та неефективності фінансового ринку України, і спрямована на зменшення його потенційного негативного впливу на фінансовий стан Товариства.

8.1. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринкові ціни містять у собі три типи ризику: ризик зміни процентної ставки, валютний ризик та інші цінові

ризик. Основними для Товариства є ризик зміни процентної ставки, та цінові ризики. Також одним з найсуттєвіших ризиків є коливання цін на дорогоцінні метали та зменшення відсоткової ставки по кредитах в зв'язку з підвищенням рівня конкуренції.

8.2. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності це ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при 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 31 грудня 2020 та 2021 років була представлена таким чином, тис.грн.:

	2020 рік	2021 рік
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	237	46
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	9
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1210	1366
Інша поточна дебіторська заборгованість виданих фінансових кредитів	8754	8826
Грошові кошти та їх еквіваленти	1646	901
Всього:	11847	11148

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 31.12.2021 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; 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.

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 2021 рік	За 2020 рік
Ключовий управлінський персонал	102	84

У 2021 році Товариство залучало кошти у вигляді безвідсоткової поворотної фінансової допомоги від учасника Товариства Гольцевої Лілії Анатоліївни у сумі 1610 тис. грн. Станом на 31.12.2021 року заборгованість Товариства за отриманою поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою від учасника Товариства Гольцева Лілія Анатоліївна складає 2 037 тис. грн. (заборгованість відображено в р. 1690 «Інші поточні зобов'язання» звіту про фінансовий стан).

На дату подання фінансової звітності заборгованість Товариства за отриманою поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою від учасника складає 460 тис. грн.

10. Судові позови.

Товариство не приймало участі в будь-яких судових процесах за 2021 рік і до дати випуску цієї звітності.

11. Події після дати балансу.

Датою затвердження фінансової звітності Товариство визначає 19.05.2023р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску. З 01.01.2021 по 27.02.2021р.

24 лютого 2022 року в Україні запроваджено військовий стан в зв'язку з вторгненням російських військ на територію нашої держави. У зв'язку з чим Товариством було прийняте

рішення призупинити діяльність усіх відокремлених підрозділів. Пізніше вдалося відновити роботу окремих відділень:

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 №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

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

На дату випуску цієї фінансової звітності середня кількість працівників Товариства становить 15 осіб.

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

На дату випуску цієї фінансової звітності ситуація все ще розвивається, до теперешнього моменту відчутний негативний вплив на обсяг надання фінансових послуг Товариства. Але, не дивлячись на складність роботи бізнесу в Україні, Товариству вдалося зберегти прибуток у 2022 році. У зв'язку з військовим станом та економічною кризою доходи Товариства знизилися на 57% і склали 3510 тис.грн, а расходи на 55% і склали 3316 тис.грн.

В 2023 році керівництво продовжує уважно стежити за потенційним впливом цих подій і вживає всіх можливих заходів для зниження можливих наслідків та збереження прибутковості Товариства.

Директор

Головний бухгалтер



О. В. Федосова

Ю. О. Черногор

Дані про діяльність ломбарду

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

(повне найменування ломбарду)

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ ломбарду 36513668

станом на 01.04.2021 року

Найменування показника	Код рядка	звітний квартал
1	2	3
1. Дані про кредитну діяльність		
Загальна сума наданих фінансових кредитів під заставу	010	1390714470
Сума наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	1369805950
Сума наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	012	20908520
Сума наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	013	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості	014	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	015	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав	016	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	017	-
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	020	1391659664
Загальна сума погашених фінансових кредитів	030	1354423588
Сума погашених фінансових кредитів за рахунок майна, наданого в заставу	031	-
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	177133064
Загальна сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами	050	173910749
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	051	-
Загальна сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	060	-
Сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	061	-
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	070	-
Загальна сума отриманого доходу	080	177970194
Сума отриманого доходу від нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	081	177133064
Сума отриманого доходу від нарахованої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	-
Сума отриманого доходу від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком податку на додану вартість)	083	-
Сума отриманого доходу від операцій зі зберігання майна	084	-
Сума отриманого доходу від надання послуг з оцінки майна	085	-
Сума отриманого доходу за агентськими договорами зі страховими компаніями	086	537130
Сума отриманого доходу від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	087	-
Сума отриманих інших доходів	088	300000
2. Дані про доходи та витрати		
Загальна сума витрат	090	166188149
Сума витрат на заробітну плату	091	101434874
Сума витрат на оренду	092	1771300
Сума витрат на охорону	093	7003675
Сума витрат на страхування	094	-
Сума витрат на рекламу та маркетингові послуги	095	1834200
Сума витрат на юридичні послуги	096	-
Сума витрат на формування резерву для покриття ризиків	097	185601
Сума фінансових витрат	098	6116496
Сума інших витрат	099	47842003
3. Статистична інформація		
Загальна кількість наданих фінансових кредитів під заставу	100	5315
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	5013
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	102	302
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	103	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості	104	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	105	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав	106	-

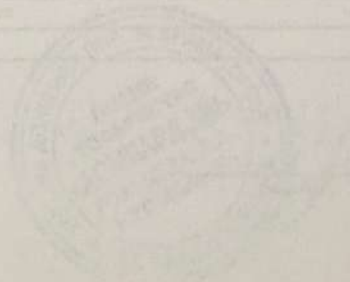
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	107	-
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	-
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	82,4

Відповідальна особа



О.В. Федосова
(прізвище, ініціали)

№ п/п	Назва кредиту	Сума кредиту	Термін кредиту
1	Кредит на придбання автомобіля	100000	12
2	Кредит на придбання квартири	200000	24
3	Кредит на придбання земельної ділянки	150000	36
4	Кредит на придбання будинку	180000	30
5	Кредит на придбання автомобіля	80000	18
6	Кредит на придбання квартири	120000	24
7	Кредит на придбання земельної ділянки	100000	36
8	Кредит на придбання будинку	160000	30
9	Кредит на придбання автомобіля	90000	18
10	Кредит на придбання квартири	110000	24
11	Кредит на придбання земельної ділянки	130000	36
12	Кредит на придбання будинку	140000	30
13	Кредит на придбання автомобіля	70000	18
14	Кредит на придбання квартири	90000	24
15	Кредит на придбання земельної ділянки	110000	36
16	Кредит на придбання будинку	120000	30
17	Кредит на придбання автомобіля	60000	18
18	Кредит на придбання квартири	80000	24
19	Кредит на придбання земельної ділянки	100000	36
20	Кредит на придбання будинку	110000	30
21	Кредит на придбання автомобіля	50000	18
22	Кредит на придбання квартири	70000	24
23	Кредит на придбання земельної ділянки	90000	36
24	Кредит на придбання будинку	100000	30
25	Кредит на придбання автомобіля	40000	18
26	Кредит на придбання квартири	60000	24
27	Кредит на придбання земельної ділянки	80000	36
28	Кредит на придбання будинку	90000	30
29	Кредит на придбання автомобіля	30000	18
30	Кредит на придбання квартири	50000	24
31	Кредит на придбання земельної ділянки	70000	36
32	Кредит на придбання будинку	80000	30
33	Кредит на придбання автомобіля	20000	18
34	Кредит на придбання квартири	40000	24
35	Кредит на придбання земельної ділянки	60000	36
36	Кредит на придбання будинку	70000	30
37	Кредит на придбання автомобіля	10000	18
38	Кредит на придбання квартири	30000	24
39	Кредит на придбання земельної ділянки	50000	36
40	Кредит на придбання будинку	60000	30
41	Кредит на придбання автомобіля	20000	18
42	Кредит на придбання квартири	40000	24
43	Кредит на придбання земельної ділянки	60000	36
44	Кредит на придбання будинку	80000	30
45	Кредит на придбання автомобіля	10000	18
46	Кредит на придбання квартири	30000	24
47	Кредит на придбання земельної ділянки	50000	36
48	Кредит на придбання будинку	70000	30
49	Кредит на придбання автомобіля	90000	18
50	Кредит на придбання квартири	110000	24
51	Кредит на придбання земельної ділянки	130000	36
52	Кредит на придбання будинку	150000	30
53	Кредит на придбання автомобіля	170000	18
54	Кредит на придбання квартири	190000	24
55	Кредит на придбання земельної ділянки	210000	36
56	Кредит на придбання будинку	230000	30
57	Кредит на придбання автомобіля	250000	18
58	Кредит на придбання квартири	270000	24
59	Кредит на придбання земельної ділянки	290000	36
60	Кредит на придбання будинку	310000	30
61	Кредит на придбання автомобіля	330000	18
62	Кредит на придбання квартири	350000	24
63	Кредит на придбання земельної ділянки	370000	36
64	Кредит на придбання будинку	390000	30
65	Кредит на придбання автомобіля	410000	18
66	Кредит на придбання квартири	430000	24
67	Кредит на придбання земельної ділянки	450000	36
68	Кредит на придбання будинку	470000	30
69	Кредит на придбання автомобіля	490000	18
70	Кредит на придбання квартири	510000	24
71	Кредит на придбання земельної ділянки	530000	36
72	Кредит на придбання будинку	550000	30
73	Кредит на придбання автомобіля	570000	18
74	Кредит на придбання квартири	590000	24
75	Кредит на придбання земельної ділянки	610000	36
76	Кредит на придбання будинку	630000	30
77	Кредит на придбання автомобіля	650000	18
78	Кредит на придбання квартири	670000	24
79	Кредит на придбання земельної ділянки	690000	36
80	Кредит на придбання будинку	710000	30
81	Кредит на придбання автомобіля	730000	18
82	Кредит на придбання квартири	750000	24
83	Кредит на придбання земельної ділянки	770000	36
84	Кредит на придбання будинку	790000	30
85	Кредит на придбання автомобіля	810000	18
86	Кредит на придбання квартири	830000	24
87	Кредит на придбання земельної ділянки	850000	36
88	Кредит на придбання будинку	870000	30
89	Кредит на придбання автомобіля	890000	18
90	Кредит на придбання квартири	910000	24
91	Кредит на придбання земельної ділянки	930000	36
92	Кредит на придбання будинку	950000	30
93	Кредит на придбання автомобіля	970000	18
94	Кредит на придбання квартири	990000	24
95	Кредит на придбання земельної ділянки	1010000	36
96	Кредит на придбання будинку	1030000	30
97	Кредит на придбання автомобіля	1050000	18
98	Кредит на придбання квартири	1070000	24
99	Кредит на придбання земельної ділянки	1090000	36
100	Кредит на придбання будинку	1110000	30



О.В. Федосова