



ФІНАНСИСТ
аудиторська фірма

ТОВ Аудиторська фірма «ФІНАНСИСТ»

Юридична адреса:

49000, місто Дніпро, вул. Фабрично-заводська, 20, кв. 28

Код ЄДРПОУ **21860250**

е-mail: affinansist@gmail.com

Внесено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» номер реєстрації в реєстрі 0402.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ ЛОМБАРД «ДОРОШ І
КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ - 14273061
станом на 31 грудня 2023 року

м. Дніпро

2024 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву ПТ «ПЕРШИЙ ЛОМБАРД «ДОРОШ І КОМПАНІЯ»
Національному банку України*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ЛОМБАРД «ДОРОШ І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р., Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, за винятком обставин, що викладені в абзаці «Основа для думки», що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Припущення щодо безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку щодо безперервності діяльності, в якій зазначено, 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб, який кілька разів продовжувався і наразі діє. Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 08.11.2023 № 3429-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб. Додатково повідомляємо, що Законом України Додатково повідомляємо, що Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 8 травня 2024 року № 3684-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 14 травня 2024 року строком на 90 діб.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив

ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність.

Ці обставини свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, складається з інформації що надається до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, згідно вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2023 №123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України». Подання звітності за 2023 рік (у тому числі за IV квартал 2023 року) здійснювалось відповідно до Правил № 123. Водночас подання звітності за I - IV квартал 2023 року та за 2023 рік здійснювалось за показниками, довідниками, вимогами до контролів тощо, які подавались установами протягом 2023 року;

Звітні дані ломбарду, що додаються, включають:

- ✓ дані фінансової звітності за 2023 рік.
- ✓ дані про склад активів та пасивів ломбарду за 2023 рік,
- ✓ дані про діяльність ломбарду за 2023 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність та викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які б могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно вимог ч.3 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт з управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч.3 ст.14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФІНАНСИСТ"
Код за ЄДРПОУ	21860250
Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 30.10.2018 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402 Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 07.10.2023 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402
Адреса (місцезнаходження)	49000, місто Дніпро, вулиця Фабрично-заводська, 20, квартира 28

Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір № 01-03/24-4 Л від 01.03.2024 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 01.03.2024 року Закінчення – 31.05.2024 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є директор ТОВ АФ "ФІНАНСИСТ"

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100866

Поспехова О.Д.

«31» травня 2024 року

Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ ЛОМБАРД" ДОРОШ І КОМПАНІЯ	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2024	01	01
			14273061		
			UA73060610010033137		
			260		
Територія	Чернівці	за ЄДРПОУ	64.92		
Організаційно- правова форма господарювання	Повне товариство	за КАТОТТГ ¹			
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ			
Середня кількість працівників ²	2	за КВЕД			
Адреса, телефон	58000, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. Івана Франка, 19	0504330011			
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31122023 р.

		Форма №1	Код за ДКУД	1801001
А К Т И В		Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
I		2	3	4
I.Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	1	1	
первісна вартість	1001	2	2	
накопичена амортизація	1002	1	1	
Незавершені капітальні інвестиції	1005			
Основні засоби:	1010	127	127	
первісна вартість	1011	175	175	
знос	1012	48	48	
Інвестиційна нерухомість	1015			
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016			
знос інвестиційної нерухомості	1017			
Довгострокові біологічні активи	1020			
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021			
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022			
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств				
інші фінансові інвестиції	1035			
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040			
Відстрочені податкові активи	1045			
Гудвіл	1050			
Відстрочені аквізиційні витрати	1060			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065			
Інші необоротні активи	1090			
Усього за розділом I	1095	128	128	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	1	1	
виробничі запаси	1101			
незавершене виробництво	1102			
готова продукція	1103			
товари	1104			
Поточні біологічні активи	1110			
Депозити перестрахування	1115			
Векселі одержані	1120			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125			
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130			
за виданими авансами				
з бюджетом	1135			
у тому числі з податку на прибуток	1136			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140			
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	359	307	
Поточні фінансові інвестиції	1160			
Гроші та їх еквіваленти	1165	90	178	
готівка	1166	90	178	
рахунки в банках	1167			
Витрати майбутніх періодів	1170			
Частка перестраховика у страхових резервах	1180			
у тому числі в:	1181			
резервах довгострокових зобов'язань				
резервах збитків або резервах належних виплат	1182			
резервах незароблених премій	1183			
інших страхових резервах	1184			
Інші оборотні активи	1190			
Усього за розділом II	1195	450	486	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200		
Баланс	1300	578	614	

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ ЛОМБАРД" ДОРОШ І КОМПАНІЯ

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ

2024 01 01

14273061

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2023 р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	247	183
Чисті зароблені страхові премії	2010		
премії підписані, валова сума	2011		
премії, передані у перестрахування	2012		
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий: прибуток	2090	247	183
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120		
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(218)	(186)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(3)	()
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	26	
збиток	2195	()	(3)
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	26	
збиток	2295	()	(3)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-5	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	21	
збиток	2355	()	(3)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	21	-3

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

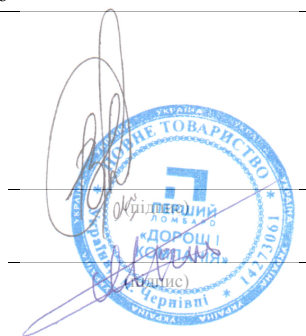
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	121	104
Відрахування на соціальні заходи	2510	27	23
Амортизація	2515	1	1
Інші операційні витрати	2520	77	58
Разом	2550	226	186

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник

Головний бухгалтер



ДОРОШ ВАСИЛЬ ВАСИЛЬОВИЧ

(ініціали, прізвище)

Малуш Олена Григорівна

(ініціали, прізвище)

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ ЛОМБАРД" ДОРОШ І КОМПАНІЯ

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024	01	01
14273061		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2023 р.

Форма №3

Код за ДКУД

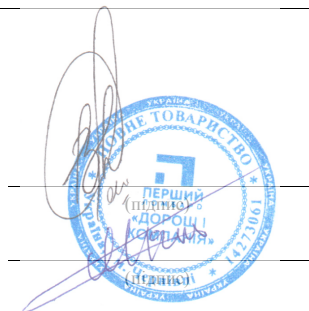
1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	247	183
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1306	1280
Інші надходження	3095	30	85
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(65)	(56)
Праці	3105	(89)	(84)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(24)	(23)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(22)	(20)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	()
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1254)	(1204)
Інші витрачання	3190	(41)	(148)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	88	13
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	88	13
Залишок коштів на початок року	3405	90	77
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	178	90

Керівник

Головний бухгалтер



ДОРОШ ВАСИЛЬ ВАСИЛЬОВИЧ

(ініціали, прізвище)

Малуш Олена Григорівна

(ініціали, прізвище)

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ ЛОМБАРД" ДОРОШ І КОМПАНІЯ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
14273061		

Звіт про власний капітал
за 2023 р.

Форма N4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	696	11			-132			575
Коригування:	4005								
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	696	11			-132			575
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					21			21
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:	4200								
Виплати власникам (дивіденди)									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295					21			21
Залишок на кінець року	4300	696	11			-111			596

Керівник

Головний бухгалтер



Дорош Василь Васильович

(прізвище)

Малуш Олена Григорівна

(прізвище)

**Примітки до річної фінансової звітності Повного товариства
«Перший Ломбард «Дорош і компанія» за рік, що закінчився 31.12.23р**

ЗМІСТ

Примітка 1. «Загальна інформація про повне товариство «Перший Ломбард «Дорош і компанія»	2
Примітка 1.1 «Загальна інформація про Товариство»	2
Примітка 1.2 «Основи підготовки фінансової звітності»	2
Примітка 1.2.1 «Загальна інформація щодо підготовки фінансової звітності. Звіт про відповідність МСФЗ»	2
Примітка 1.2.2 «Основи облікової політики та складання звітності»	3
Примітка 1.2.2.1 «Консолідована фінансова звітність»	5
Примітка 1.2.2.2 «Первісне визнання фінансових інструментів»	6
Примітка 1.2.2.3 «Спільна діяльність»	6
Примітка 1.2.2.4 «Інвестиційна нерухомість»	6
Примітка 1.2.2.5 «Основні засоби»	6
Примітка 1.2.2.6 «Незавершені капітальні інвестиції »	7
Примітка 1.2.2.7 «Нематеріальні активи»	8
Примітка 1.2.2.8 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття» ...	8
Примітка 1.2.2.9 «Припинена діяльність»	8
Примітка 1.2.2.10 «Податок на прибуток»	8
Примітка 1.2.2.11 «Зобов'язання і резерви»	8
Примітка 1.2.2.12 «Капітал та виплата дивідендів»	9
Примітка 1.2.2.13 «Доходи та витрати»	9
Примітка 1.2.2.14 «Взаємозалік статей активів і зобов'язань»	9
Примітка 1.2.2.15 «Орендовані активи»	10
Примітка 1.2.2.16 «Запаси»	10
Примітка 1.2.2.17 «Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок»	10
Примітка 1.2.2.18 «Винагороди персоналу»	10
Примітка 1.2.2.19 «Важливі управлінські судження у застосуванні облікової політики та оцінки невизначеності»	10
Примітка 2. «Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність»	11
Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, в якому слід читати стандарти.	11
Примітка 4. «Нематеріальні активи (р. 1000-1002, ф. Баланс (Звіт про фінансовий стан))»	12
Примітка 5. «Основні засоби (р. 1010-1012, ф. Баланс (Звіт про фінансовий стан))»	12
Примітка 6. «Грошові кошти Товариства (р. 1165-1167, ф.1, Баланс «Звіт про фінансовий стан»))»	13
Примітка 7. «Дебіторська заборгованість (р. 1125-1155, ф.1 Баланс «Звіт про фінансовий стан»))»	13
Примітка 8. «Зобов'язання, ряд. 1600 - 1690, ф.1 Баланс «Звіт про фінансовий стан»))»	14
Примітка 9. «Зареєстрований (пайовий) капітал (р. 1400, ф.1 Баланс «Звіт про фінансовий стан»))»	14
Примітка 10. «Доходи та витрати Товариства наведені в Звіті про фінансові результати, ф.2 (Звіті про сукупні доходи і витрати))»	14
Примітка 11. «Податок на прибуток(р. 2230, ф.2, Звіту про фінансові результати))»	15
Примітка 12. «Операції з пов'язаними особами»	15
Примітка 13. «Потенційні зобов'язання Товариства»	15
Примітка 14. «Умовні активи і зобов'язання»	15
Примітка 15. «Ризики»	15
Примітка 16. «Політика та процеси управління капіталом»	16

**Примітки до річної фінансової звітності Повного товариства
«Перший Ломбард «Дорош і компанія» за рік, що закінчився 31.12.23р**

Примітка 1. «Загальна інформація про ПТ «Перший Ломбард «Дорош і компанія»

Примітка 1.1 «Загальна інформація про Товариство»

Повна назва: Повне товариство «Перший Ломбард «Дорош і компанія» (надалі – Товариство).

Скорочена назва: ПТ «Перший Ломбард «Дорош і компанія»

Адреса підприємства/місцезнаходження: 58000, м. Чернівці, вулиця Івана Франка, будинок 19.

Засновниками Товариства є фізичні особи України.

Засновницький договір про створення і діяльність Товариства зареєстровано виконавчим комітетом Чернівецької міської ради народних депутатів, Рішення від 30.06.1993 року.

Фінансово-господарську діяльність Товариство здійснює відповідно до засновницького договору повного товариства в новій редакції затвердженої рішенням загальних зборів товариства протокол № 5 від 12.06.2018 року.

Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців від 26.05.2014 року за номером запису 1 038 120 0000 005133, про заміну свідоцтва від 15.10.1999 року, 13.03.2008 року.

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 14273061.

Затверджений розмір статутного (складеного) капіталу в сумі 696 480 (Шістсот дев'яносто шість тисяч чотириста вісімдесят) грн.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ЛД №186 за реєстраційним номером 15101306 згідно рішення державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 2984 від 09.12.2004 року

Вищим органом управління Товариства у відповідності з діючим законодавством України та засновницьким договором є:

- Загальні збори учасників.

- Директор Товариства уповноважується дорученням, яке підписується всіма учасниками товариства, призначається на посаду загальними зборами, представляє інтереси товариства та підзвітний загальним зборам товариства.

Примітка 1.2 «Основи підготовки фінансової звітності»

Примітка 1.2.1 «Загальна інформація щодо підготовки фінансової звітності. Звіт про відповідність МСФЗ»

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в діючій редакції затвердженій Радою з Міжнародних стандартами фінансової звітності (Рада з МСФЗ) станом на 01.01.2019 року.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість

Примітки до річної фінансової звітності Повного товариства «Перший Ломбард «Дорош і компанія» за рік, що закінчився 31.12.23р

фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень, а всі суми округлені до цілих тисяч.

Звіти представлені по формі затвердженій національними П(с)БО у відповідності до ЗУ «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 20.02.2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Дата звітності – 31 грудня 2023 року за період, що почався 01 січня і закінчився 31 грудня 2023 року.

Огляд стандартів, поправок та інтерпретацій МСФЗ, які випущені але ще не чинні, і тих які не були прийняті раніше Товариством представлено у Примітці 3.

Примітка 1.2.2 «Основи облікової політики та складання звітності»

Основні принципи бухгалтерського обліку та звітності Товариства базуються на Законах України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Податковому кодексі України, національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку (П(с)БО), що не суперечать МСФЗ, МСФЗ та інших.

Облікова політика Товариства затверджена наказом № 3/18 від 02.01.2019 року.

Товариство здійснює бухгалтерський облік в національній валюті.

Операції відображаються в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені, незалежно від дати руху коштів за ними.

Облікова політика Товариства ґрунтується на наступних основних принципах бухгалтерського обліку:

- повне висвітлення,
- превалювання сутності над формою,
- автономність,
- обачність,
- безперервність,
- нарахування та відповідність доходів і витрат,
- послідовність,
- історична (фактична) собівартість.

Облікова політика Товариства враховує такі методи оцінки активів та зобов'язань:

- активи і зобов'язання мають бути оцінені та відображені в обліку таким чином, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу, на наступні звітні періоди.

Методи оцінки активів та зобов'язань, окремих статей звітності здійснюються у відповідності до вимог МСФЗ.

В основу облікової політики Товариства, на підставі якої складалась річна фінансова звітність, покладено наступні оцінки окремих статей активів та зобов'язань:

- активи і зобов'язання обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною собівартістю або справедливою вартістю).
- при обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.
- при обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів на час складання звітності, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.
- приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх

**Примітки до річної фінансової звітності Повного товариства
«Перший Ломбард «Дорош і компанія» за рік, що закінчився 31.12.23р**

переоцінки

Визнання та оцінка активів в Товаристві

Основні засоби – матеріальні цінності, вартість яких перевищує 20000 грн. і термін використання більше одного року, обліковуються за первісною вартістю придбання, яка складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний для використання за призначенням. Під час експлуатації основні засоби оцінюються за собівартістю. Собівартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта. Накопичена амортизація перераховується пропорційно до зміни балансової вартості об'єкта основних засобів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість дорівнювала переоціненій вартості. Для визначення ринкової вартості об'єктів основних засобів використовуються три методи оцінки, а саме: витратний, дохідний та порівняльний. На основі даних підходу, який на думку оцінювача є найбільш надійним, встановлюється ринкова вартість об'єкта основних засобів.

Інші необоротні матеріальні активи - матеріальні цінності, вартість яких становить до 20000 грн. і термін використання більше одного року, обліковуються за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний для використання за призначенням.

Фінансові інструменти відображаються в обліку за фактичною собівартістю детальніше див. Примітку 1.2.2.2.

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги визнається активом одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг та оцінюється за первісною вартістю.

У разі відстрочення платежу за продукцію, товари, роботи, послуги з утворенням від цього різниці між справедливою вартістю дебіторської заборгованості та номінальною сумою грошових коштів та/або їх еквівалентів, що підлягають отриманню за продукцію, товари, роботи, послуги, така різниця визнається дебіторською заборгованістю за нарахованими доходами (відсотками) у періоді її нарахування.

Поточна дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом, включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю. Для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу обчислюється величина резерву сумнівних боргів, за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості;

Інші активи Товариства обліковуються за первісною вартістю в національній, валютах.

Кредити та заборгованість клієнтів

Згідно з принципом оцінки, кредити та заборгованість клієнтів визначаються за тією сумою коштів, за якою вони обліковуються у фінансових звітах, тобто за балансовою вартістю їх придбання (виникнення). Балансова вартість складається з основної суми, нарахованих процентів.

Первісне визнання фінансового інструменту Товариство оцінює і відображає в бухгалтерському обліку за собівартістю (в сумі фактично наданих (отриманих) коштів,

Примітки до річної фінансової звітності Повного товариства «Перший Ломбард «Дорош і компанія» за рік, що закінчився 31.12.23р

включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями відповідно як актив і зобов'язання і не підлягають взаємозаліку).

Запаси матеріальних цінностей - господарські матеріали і малоцінні та швидкозношувані предмети (запаси) оприбутковуються за фактичними цінами придбання – первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (крім тих, що згодом відшкодовуються Товариству). Первісною вартістю запасів, що виготовляються власними силами Товариства, визнається їх собівартість. Протягом 2023 року малоцінними та швидкозношуваними предметами визнавались матеріальні цінності з терміном використання до 1 року.

Запаси - активи, які:

- утримуються для подальшого продажу (розподілу, передачі) за умов звичайної господарської діяльності;
- перебувають у процесі виробництва з метою подальшого продажу продукту виробництва;
- утримуються для споживання під час виробництва продукції, виконання робіт та надання послуг, а також управління підприємством/установою.

Грошові кошти та їх еквіваленти – гроші в касі та на рахунках в Банках, а також еквіваленти грошових коштів, які є короткостроковими високоліквідними інвестиціями, що вільно конвертуються і яким притаманний незначний ризик зміни їх вартості. Кошти обліковуються за первісною вартістю згідно договорами в національній валюті. Нарахування витрат здійснюється в тому періоді, до якого вони належать.

Доходи і витрати обліковуються у періоді, до якого вони належать.

Доходи - це збільшення економічних вигод, відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх виникнення незалежно від дати надходження. Облік здійснюється в валюті України. Облік доходів здійснюється на підставі заключних договорів та цін на продукцію встановлених Товариством.

Витрати - це зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводять до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками). Відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх виникнення незалежно від дати сплати грошових коштів. Облік здійснюється в валюті України. Облік витрат, що були понесені в зв'язку з виготовленням продукції, виконанням робіт, наданням послуг відображаються в момент визнання доходів від реалізації такої продукції, товарів, робіт, послуг. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені, нарахування таких витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць.

Примітка 1.2.2.1 «Консолідована фінансова звітність»

Товариство не складає консолідовану фінансову звітність.

Примітка 1.2.2.2 «Первісне визнання фінансових інструментів»

Фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються за їх фактичною собівартістю, яка складається із справедливої вартості активів, зобов'язань або інструментів власного капіталу, наданих або отриманих в обмін на відповідний інструмент, і витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням або вибуттям фінансових інструментів.

Первісне визнання фінансових інструментів.

Примітки до річної фінансової звітності Повного товариства «Перший Ломбард «Дорош і компанія» за рік, що закінчився 31.12.23р

Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються за датою розрахунку.

Товариство оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. Товариство включає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Товариство визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового активу або зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою ніж-ринкова.

Знецінення фінансових активів.

На кожен дату складання звіту про фінансовий стан Товариство оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або, групи фінансових активів. Зокрема це:

- надані кредити;
- дебіторська заборгованість за господарською діяльністю;
- фінансова дебіторська заборгованість.

Фінансовий актив або група фінансових активів умовно визначаються як знецінені тоді, і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу («випадок настання збитку», що відбувся), і випадок (або випадки), настання збитку впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, яке можна надійно оцінити.

Ознаки знецінення можуть включати свідчення того, що позичальник або група позичальників мають суттєві фінансові труднощі, високу ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації, порушують зобов'язання з виплати відсотків або за основною сумою боргу, а також свідчення, на підставі інформації з спостережуваного ринку, зниження очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють зі збитками по активах.

Протягом 2022 року фінансові інструменти відображалися за собівартістю.

Примітка 1.2.2.3 «Спільна діяльність»

Протягом звітного та попереднього років Товариство не проводило спільної діяльності.

Примітка 1.2.2.4 «Інвестиційна нерухомість»

Станом на 31.12.2023 року Товариство не володіє інвестиційною нерухомістю.

Примітка 1.2.2.5 «Основні засоби»

Визнання, облік, оцінка та переоцінка основних засобів здійснюється відповідно до вимог М(с)БО 16 «Основні засоби». Основними засобами вважаються активи, які Товариства придбає з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року і первісна вартість яких перевищує 20000 грн.

Придбані основні засоби обліковуються за первісною вартістю з врахуванням реальної суми переоцінки основних засобів до ринкових цін. Одиницею обліку основних засобів рахується окремий об'єкт.

Амортизація основних засобів здійснюється щомісячно.

Для нарахування амортизації основних засобів використовується прямолінійний метод нарахування амортизації. Амортизація нараховується у відповідності до груп

**Примітки до річної фінансової звітності Повного товариства
«Перший Ломбард «Дорош і компанія» за рік, що закінчився 31.12.23р**

основних засобів і терміну корисного використання за кожним об'єктом основних засобів до досягнення балансової вартості об'єкта нульового значення.

При розрахунку амортизованої вартості ліквідаційна вартість ОЗ прирівнюється до нуля.

Діапазон строків корисного використання включає:

№ групи	Найменування основних засобів	Термін корисного використання, роки
Група 1	Земельні ділянки	----
Група 3	Будівлі, споруди	15-20
Група 4	Машини та обладнання (крім комп'ютерної техніки)	5
Група 4	Комп'ютерна техніка	2
Група 5	Транспортні засоби	5
Група 6	Інструменти, прилади, інвентар	4
Група 9	Інші основні засоби	12

Матеріальні активи з терміном корисного використання понад один рік вартістю до 6000 грн. вважаються малоцінними необоротними матеріальними активами (МНМА). Амортизація МНМА нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Амортизація МНМА здійснюється шляхом нарахування 100% зносу в момент введення в експлуатацію.

Протягом звітного року Товариства не змінювало норми амортизації, терміни корисного використання.

Під час переходу Товариства на МСФЗ прийнято рішення про те, що переоцінку основних засобів не проводити за недоцільністю, та обліковувати за залишковою (балансовою) вартістю.

Примітка 1.2.2.6 «Незавершені капітальні інвестиції»

Капітальні інвестиції в необоротні матеріальні активи - витрати на будівництво, реконструкцію, модернізацію (інші поліпшення, що збільшують первісну (переоцінену) вартість), виготовлення, придбання об'єктів матеріальних необоротних активів (у тому числі необоротних матеріальних активів, призначених для заміни діючих, і устаткування для монтажу), що здійснюються підприємством..

Незавершені капітальні інвестиції в нематеріальні активи - капітальні інвестиції у придбання, створення і модернізацію нематеріальних активів, використання яких за призначенням на дату балансу не відбулося.

Примітка 1.2.2.7 «Нематеріальні активи»

Нематеріальні активи зараховуються на баланс за первісною вартістю. Формування первісної вартості НА залежить від способу надходження. Строк корисного використання нематеріальних активів визначається Товариством самостійно, при визнанні НА активом, але не більше 120 місяців.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання. Основними показниками, які враховуються при нарахуванні амортизації НА є:

- термін корисного використання об'єкта НА ,
- ліквідаційна вартість об'єкта НА
- метод амортизації.

При розрахунку амортизованої вартості ліквідаційна вартість НА прирівнюється

**Примітки до річної фінансової звітності Повного товариства
«Перший Ломбард «Дорош і компанія» за рік, що закінчився 31.12.23р**

до нуля. Нарахування амортизації здійснюється прямолінійним методом. НА з нульовою залишковою вартістю значаться в обліку доти, доки існує можливість отримувати економічні вигоди від їх використання.

Примітка 1.2.2.8 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття»

У 2023 році Товариство не здійснювало переведення основних засобів до активів групи вибуття.

Примітка 1.2.2.9 «Припинена діяльність»

Товариство не здійснювало припинення діяльності.

Примітка 1.2.2.10 «Податок на прибуток»

Згідно з чинним законодавством, оподаткування податком на прибуток товариства здійснюється на загальних підставах.

Відповідно до Податкового кодексу ставка податку на прибуток визначена у наступних розмірах:

з 1 січня по 31 грудня 2023 року – 18 %

Примітка 1.2.2.11 «Зобов'язання і резерви»

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Зобов'язання яке підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, слід розглядати як довгострокове зобов'язання, якщо первісний термін погашення був більше ніж дванадцять місяців та до затвердження фінансової звітності існує угода про переоформлення цього зобов'язання на довгострокове.

Резерви це частина зобов'язань з невизначеною сумою, або часом погашення на дату балансу.

Резерви оцінюються за кошторисом витрат, необхідних для погашення поточного зобов'язання, на основі найбільш надійних даних на звітну дату, включаючи ризики і невизначеності, пов'язані з цим зобов'язанням.

Примітка 1.2.2.12 «Капітал та виплата дивідендів»

Статутний капітал поділений на частки.

Інші складові капіталу включають в себе наступні компоненти:

Резервний капітал – сума резервів, створених відповідно до чинного законодавства і Статуту за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства.

Нерозподілений прибуток включає в себе весь нерозподілений прибуток поточного та попередніх періодів.

Примітка 1.2.2.13 «Доходи та витрати»

Доходи і витрати визнаються Товариством за таких умов:

- а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Товариства;
- б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Примітки до річної фінансової звітності Повного товариства «Перший Ломбард «Дорош і компанія» за рік, що закінчився 31.12.23р

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Товариства. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо. У результаті використання активів Товариством іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті. Прогенти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами або сум заборгованості Товариства. Умовою визнання процентів є імовірність отримання Товариством економічної вигоди.

Визнання доходів Товариством здійснюється за методом нарахування. Нарухування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги, реалізації продукції.

У результаті операційної діяльності в Товариства виникають такі доходи і витрати:

- доходи від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг.
- процентні доходи і витрати;
- дохід у вигляді дивідендів;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- витрати на формування спеціальних резервів Товариства;
- податок на прибуток.

Визнані Товариством доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням принципу нарахування та відповідності згідно з прийнятою Товариством обліковою політикою.

Доходи і витрати Товариства відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 7, 9. Залишки за рахунками доходів і витрат відображаються наростаючим підсумком за квартал та в кінці звітного періоду (кварталу) закриваються на рахунок 44 " Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)".

Примітка 1.2.2.14 «Взаємозалік статей активів і зобов'язань»

Процедури бухгалтерського обліку включають можливість здійснення взаємозаліку (в випадках, передбачених чинним законодавством) активів та зобов'язань, або доходів та витрат як у бухгалтерських записах, так і у фінансовій звітності, а саме: кредиторської та дебіторської заборгованості різних юридичних та фізичних осіб. Товариством в 2023 році не проводились взаємозаліки дебіторської та кредиторської заборгованості.

Примітка 1.2.2.15 «Орендовані активи»

Операції з оренди активів віднесені Товариством до операційної оренди. Там, де Товариство є орендарем, платежі за договорами операційної оренди визнаються як витрати на рівномірній основі протягом строку оренди. Пов'язані з цим витрати, такі як технічне обслуговування і страхування, відносяться на витрати по мірі їх виникнення.

Там, де Товариство є орендодавцем, платежі за договорами операційної оренди визнаються як доходи на рівномірній основі протягом строку оренди. Пов'язані з цим витрати, такі як технічне обслуговування і страхування, відносяться на витрати по мірі їх виникнення. Амортизація наданого в оренду основного засобу відноситься на витрати на загальних підставах.

Примітка 1.2.2.16 «Запаси»

Запаси оцінюють Товариством за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Примітки до річної фінансової звітності Повного товариства «Перший Ломбард «Дорош і компанія» за рік, що закінчився 31.12.23р

До собівартості запасів включаються всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Матеріальні активи з очікуваним терміном використання до 1 року вважаються малоцінними та швидкозношуваними предметами (МШП), які не амортизуються, їх вартість відноситься на операційні витрати Товариства.

Зазвичай, витрати взаємозамінних одиниць визначаються, використовуючи формулу ФІФО. Чиста реалізаційна вартість являє собою розрахункову ціну продажу в ході звичайної діяльності за вирахуванням витрат з продажу.

Примітка 1.2.2.17 «Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок»

Протягом 2023 року Товариство не вносило зміни до Облікової Політики стосовно вартості основних засобів, та не здійснювала коригування суттєвих помилок, у зв'язку з їх відсутністю.

Примітка 1.2.2.18 «Винагороди персоналу»

Всі винагороди персоналу в Товаристві є короткостроковими винагородами (включаючи відпустку) оцінюються як поточні зобов'язання, включаються в зобов'язання по персоналу та оцінюються за не дисконтованими сумами, які Товариство планує виплатити в результаті невикористаних прав.

Товариство сплачує фіксовані внески до незалежних органів та страхує окремих співробітників якщо це вимагається законодавством України. Товариство не має юридичного або визначеного зобов'язання щодо сплати внесків на додаток до фіксованих внесків, які визнаються як витрати в тому періоді, в якому нараховано виплати працівникам.

Примітка 1.2.2.19 «Важливі управлінські судження у застосуванні облікової політики та оцінки невизначеності»

При підготовці фінансової звітності керівництво вживає ряд суджень, оцінок та припущень щодо визнання та оцінки активів, зобов'язань, доходів і витрат.

Важливі управлінські судження. Наступні судження є важливими управлінськими судженнями у застосуванні облікової політики Товариства, що мають найбільший вплив на фінансову звітність.

Визнання відстрочених податкових активів.

Міра, в якій відстрочені податкові активи можуть бути визнані, базується на оцінці ймовірності майбутнього оподаткованого прибутку Товариства, щодо якого відстрочені податкові активи можуть бути визнані. Крім того, також потрібно судження в оцінці впливу будь-яких правових або економічних обмеження та невизначеності в різних податкових аспектах.

Примітка 2. «Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність» та фінансова звітність в умовах гіперінфляції

Протягом останніх трьох років, через продовження економічної кризи та військових дій на сході країни, інфляційні процеси в Україні все більше набувають ознак наявної гіперінфляції. Так, однією із наявних ознак гіперінфляції, що визначені МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» є розмір кумулятивного приросту інфляції.

Ломбард не вважає за необхідне проводити перерахунок фінансової звітності із застосуванням МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

**Примітки до річної фінансової звітності Повного товариства
«Перший Ломбард «Дорош і компанія» за рік, що закінчився 31.12.23р**

Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, в якому слід читати стандарти.

Керівництво Товариства очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності Товариства після набуття ними чинності. Товариство оцінило, де це можливо, потенційний вплив всіх нових стандартів та змін, які стануть чинними в майбутніх періодах:

МСФЗ 16 «Оренда». Передбачається, що з 01.01.2019 він замінює: МСБО 17 «Оренда»; КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду»; ПКТ-15 «Операційна оренда: заохочення»; ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду».

Відповідно до нового стандарту договір у цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування. Стандартом охоплено низку важливих питань ідентифікації договорів оренди, відображення відносин оренди в обліку орендаря (визнає актив у формі права користування та зобов'язання з оренди), орендодавця (класифікує оренду на операційну та фінансову), особливостей суборенди та модифікації орендних відносин. Щодо особливостей переходу, то орендар застосовує цей стандарт до своєї оренди в один із двох способів:

- ретроспективно до кожного попереднього звітного періоду, поданого із застосуванням МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»; або
- ретроспективно з кумулятивним перерахунком застосування МСБО 17 відповідно до §§ В7 – В13 МСФЗ 16.

Перспективного застосування не передбачено.

Орендодавець здебільшого не повинен здійснювати жодних коригувань у разі переходу до цього стандарту для оренди, у якій він є орендодавцем, та має обліковувати таку оренду, застосовуючи цей стандарт із дати першого застосування (виняток — проміжний орендодавець).

Ломбард (як орендар) застосовує МСФЗ 16 «Оренда» з 02 січня 2019 року з застосуванням модифікованого ретроспективного підходу. Ломбард не застосовує вимоги щодо визнання активів і зобов'язань стосовно короткострокової оренди (договір суборенди є короткостроковим (договір суборенди №01/2023 від 02.01.2023 р., термін дії до 31.12.2023 р.). Ломбард визнає орендні платежі за такою орендою як витрати лінійним методом протягом строку оренди.

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства». Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку також опублікувала уточнення «Довгострокові частки участі в асоційованих і спільних підприємствах (Зміни до МСБО (IAS) 28)». Зокрема, МСФЗ 9 виключає зі сфери застосування частки участі в асоційованих і спільних підприємствах, що обліковуються згідно з МСБО 28. Опублікованим уточненням Рада пояснює, що підприємство застосовує МСФЗ 9 до довгострокових часток участі в асоційованому або спільному підприємстві, щодо яких не застосовується метод участі в капіталі.

У МСБО 28 це уточнення впливає на текст, а саме:

§ 14А - підприємство застосовує МСФЗ 9, зокрема його вимоги щодо зменшення корисності, до довгострокових часток участі в асоційованому або спільному підприємстві, які є частиною чистої інвестиції в асоційоване або спільне підприємство, але до яких метод участі в капіталі не застосовують;

Зміни мають застосовуватися ретроспективно, але передбачено й перехідні вимоги, подібні до вимог МСФЗ 9.

**Примітки до річної фінансової звітності Повного товариства
«Перший Ломбард «Дорош і компанія» за рік, що закінчився 31.12.23р**

Примітка 4 . «Нематеріальні активи (р. 1000-1002, ф. Баланс (Звіт про фінансовий стан))»

Нематеріальні активи на балансі підприємства відсутні.

Примітка 5 . «Основні засоби (р. 1010-1012, ф. Баланс (Звіт про фінансовий стан))»

Усі аспекти облікової політики Основних засобів описано в Примітці 1.2

Відомості щодо руху основних засобів в 2022, 2023 роках наведено в таблиці 1.

В 2022, 2023 роках в Товаристві не було активів класифікованих Товариством як активи призначені для продажу:

В поточному періоді Товариство не проводило переоцінок основних засобів і перерахунку корисності об'єктів.

В ряд. 1010, 1011, 1012 звіту про фінансовий стан відображено інформацію відносно основних засобів. Основні засоби обліковуються за амортизованою вартістю.

Таблиця 1 (тис. грн.)

Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Дооцінка	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісна на (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2022									
Будинки, споруди, передавальні пристрої	127							127	
Машини та обладнання	49	49						49	49
Разом	176	49						176	49
2023									
Будинки, споруди, передавальні пристрої	127							127	
Машини та обладнання	49	49						49	49
Разом	176	49						176	49

Примітка 6. «Грошові кошти Товариства (р. 1165-1167, ф.1, Баланс «Звіт про фінансовий стан»)»

Грошові кошти Товариства складаються з грошових коштів на поточних рахунках та в касі Товариства. В рядках 1165, 1166 Звіту про фінансовий стан на кінець звітного періоду відображено:

- готівка в касі в національній валюті в сумі 178 тис. грн.

Іншими коштами в Товариство не володіє.

Примітка 7. «Дебіторська заборгованість (р. 1125-1155, ф.1 Баланс «Звіт про фінансовий стан»)»

Основні принципи обліку дебіторської заборгованості наведені в примітці 1.2.

**Примітки до річної фінансової звітності Повного товариства
«Перший Ломбард «Дорош і компанія» за рік, що закінчився 31.12.23р**

Класифікація дебіторської заборгованості за видами станом на 31.12.2022, і на 31.12.2023 року наведено в таблиці 2.

В даному рядку (рядок 1155) Товариство відображує дебіторську заборгованість за виданими кредитами

Таблиця 2 (тис. грн.)

Найменування показника	на 31.12.2022	на 31.12.2023
1	2	3
Інша поточна дебіторська заборгованість	359	307

Всі наведені суми є короткостроковими. Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості вважається суттєво наближеною до справедливої вартості.

Дебіторська заборгованість не переглядалася на предмет знецінення оскільки вона забезпечена заставою.

Примітка 8. «Зобов'язання, ряд. 1600 - 1690, ф.1 Баланс «Звіт про фінансовий стан»»

Таблиця 3 (тис. грн.)

Найменування статті	на 31.12.2022	на 31.12.2023
Зобов'язання по розрахунках з бюджетом	0	9
Зобов'язання по розрахунках за страхуванням	0	0
Зобов'язання перед працівниками	0	0
Інші поточні зобов'язання	3	9
Разом:	3	18

Кредиторська заборгованість відображена в Балансі на кінець звітного періоду носить поточний характер і не вважається простроченою.

Примітка 9. «Власний капітал»

Протягом 2023 року статутний капітал не збільшувався, станом на 31.12.2023 року становить 696480,00 грн.

Станом на 31.12.2023 року сума додаткового капіталу склала 11 тис. грн..

Станом на 31.12.2023 року непокритий збиток склав 111 тис. грн.

Примітка 10. «Доходи та витрати Товариства наведені в Звіті про фінансові результати, ф.2 (Звіті про сукупні доходи і витрати)»

Розшифровка доходів і витрат за «функціональним призначенням» отриманих Товариством в 2022 - 2023 роках наведена в таблиці 4 (тис. грн.)

Таблиця 4

Статті	Код звіту	2022 рік	2023 рік
Доходи			
Дохід від реалізації товарів	р. 2000	183	247
Всього доходів:		183	247

Витрати	Код звіту	2022 рік	2023 рік
Собівартість реалізованих товарів	р.2050	0	0
Адміністративні витрати	р.2130	186	218
Інші витрати операційної діяльності	р.2180		3
Витрати (дохід) з податку на прибуток	р.2300		5
Всього витрат:		186	226

**Примітки до річної фінансової звітності Повного товариства
«Перший Ломбард «Дорош і компанія» за рік, що закінчився 31.12.23р**

Розшифровка витрат за методом характеру витрат наведена в таблиці 5

Таблиця 5

Статті	2022 рік	2023 рік
матеріальні витрати	0	0
виплати працівникам	104	121
виплати фондам соціального забезпечення пов'язані з заробітною платою	23	27
амортизація	1	1
інші витрати	58	77
Всього витрат:	186	226

Фінансовий результат Ломбарду за 2023 рік склав 21 тис. грн. прибутку.

Примітка 11. «Податок на прибуток (р. 2230, ф.2, Звіту про фінансові результати)»

Згідно з чинним законодавством, діяльність Товариства оподатковується на загальних підставах. Відповідно до податкового кодексу ставка податку на прибуток визначена у наступних розмірах: з 1 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року –18 %.

Примітка 12. «Операції з пов'язаними особами»

Контроль за діяльністю товариства здійснюють (табл.6):

Таблиця 6

Власник	%
Дорош Василь Васильович	50
Бондар Анна Василівна	50
	100

Товариство не здійснює спеціальних виплат управлінському персоналу. Всі виплати працівникам обумовлені штатним розписом та наказами керівництва.

Примітка 13. «Потенційні зобов'язання Товариства»

Товариство своєчасно, згідно умов укладених договорів здійснює оплату за придбані основні засоби, нематеріальні активи, ТМЦ, послуги. Станом на 31 грудня 2023 року Товариство не має зобов'язань за придбані основні засоби та нематеріальні активи, цінні папери, які б воно не сплачувало своєчасно згідно договорів.

Примітка 14. «Умовні активи і зобов'язання»

Будь-які претензії керівництво Товариства вважає не обґрунтованими та виключає ймовірність того, що вони будуть вимагати врегулювання за рахунок Товариства.

Примітка 15. «Ризики»

Товариство схильне до різних ризиків у зв'язку з наявністю фінансових інструментів. Основними видами ризиків є ринковий ризик і ризик ліквідності. Товариство не бере активної участі в торгівлі фінансовими активами в спекулятивних цілях та не випускає опціонів.

Товариство управляє своєю ліквідністю шляхом моніторингу запланованих витрат, а також прогнозу потоків грошових коштів, що виникають щодня у зв'язку з діяльністю.

**Примітки до річної фінансової звітності Повного товариства
«Перший Ломбард «Дорош і компанія» за рік, що закінчився 31.12.23р**

Примітка 16. «Політика та процеси управління капіталом»

Головними цілями управління капіталом Товариства є:

- забезпечення здатності безперервної діяльності Товариства в майбутньому
- забезпечення достатньої віддачі власникам шляхом утворення цін на послуги пропорційно рівням ризиків.

Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх підпорядкованих боргів.

Керівник

Головний бухгалтер



Дорош В.В.

Малуш О.Г.