

ПРИМІТКА 15. «УМОВНІ АКТИВИ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯ»

У фінансовій звітності Товариства за 2019 рік не було підстав визнавати умовні активи зобов'язання.

ПРИМІТКА 16. «ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ»

Товариство своєчасно, згідно умов укладених договорів здійснює оплату за придбані основні засоби, товарно-матеріальні цінності та отримані послуги. Станом на 31 грудня 2019 року Товариство не мало зобов'язань, які б воно не сплачувало своєчасно згідно договорів.

ПРИМІТКА 17. «ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ»

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Товариства. Основні ризики, властиві операціям Товариства, включають кредитні ризики, ризик ліквідності.

Політики по управлінню ризиками націлені на виявлення, аналіз та управління ризиками, з якими стикається Товариство, встановлення відповідних лімітів та контролів, в подальшому моніторинг рівнів ризику та дотримання лімітів.

Товариство управляє наступними ризиками:

Кредитний ризик. Кредитний ризик представляє собою ризик того, що клієнт може не виконати свої зобов'язання перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товариства. Кредитний ризик Товариства, головним чином, пов'язаний з дебіторською заборгованістю позичальників.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи ліміти на суму ризику, прийнятого по відношенню до одного або групи клієнтів.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності представляє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення. Положення ліквідності Товариства ретельним чином контролюється та управляється. Компанія використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

З метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами та банківських операцій, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

Товариство проводить аналіз джерел фінансування за попередні періоди та приймає відповідні рішення щодо управління активами та пасивами.

ПРИМІТКА 18. «ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ»

У даній фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює організацію або контролюється нею, або разом з організацією є об'єктом спільного контролю.

Зв'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між незв'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від угод і умов між незв'язаними сторонами

Пов'язані сторони включають:

- акціонерів
- ключовий керуючий персонал і близьких членів їх сімей
- компанії, що перебувають під контролем або які знаходяться під істотним впливом Товариства, чи його акціонерів.

Операції з пов'язаними сторонами за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року представлені таким чином (тис. грн.):

Показник	2019 рік
Доходи отримані по операціях з пов'язаними особами	-
Витрати понесені по операціях з пов'язаними особами	74

тис. грн.

Дебіторська заборгованість пов'язаних осіб	-
Кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами	-

ПРИМІТКА 19. «ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ»

Товариство вважає, що незважаючи на суттєві події, що відбулись в у світі у періоді між датою фінансової звітності та її затвердженням (пандемія коронавірусної хвороби COVID-19 та заходи з протидії її поширенню), ці події не вимагають якихось коригувань сум, визнаних у поданій фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей.

ПРИМІТКА 20. «ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»

Ця фінансова звітність була затверджена керівництвом ПТ «Ломбард «Алмаз» Прошутінський Т.В. і компанія» 11 лютого 2020 року.

Керівник

Головний бухгалтер



Прошутінська Н.І.

Кузик А.А.

Додаток 1
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЛОМБАРД

Повне товариство "Ломбард "Алмаз" Прошутінський Т.В. і компанія"
(повне найменування ломбарду)
за період 2019 року

Місцезнаходження (поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, квартира)	46008 ТЕРНОПІЛЬСЬКА ОБЛАСТЬ, ТЕРНОПІЛЬ, МІСТО ТЕРНОПІЛЬ, Митрополита Шептицького, буд. 4а
Телефон, факс	(0352)427426, (067)3515251
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	36410969
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	15102359
Кількість відокремлених підрозділів	3
П.І.Б. керівника ломбарду	Прошутінська Наталія Іванівна
П.І.Б. головного бухгалтера ломбарду	Кузик Андрій Любомирович

Дані надаються за описом:

1. Додаток 1. Загальна інформація про ломбард
2. Додаток 2. Звіт про склад активів та пасивів ломбарду
3. Додаток 3. Звіт про діяльність ломбарду

Відповідність інформації в паперовій та електронній формах підтверджую

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту



Прошутінська Наталія Іванівна
(прізвище, ініціали)

Кузик Андрій Любомирович
(прізвище, ініціали)

28 лютого 2020 р.

Додаток 2
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових

Звіт про склад активів та пасивів ломбарду

Повне товариство "Ломбард "Алмаз" Прошутінський Т.В. і компанія"
(повне найменування ломбарду)
за період 2019 року

(тис. грн. з одним десятковим знаком)

Назва	Код	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Активи			
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	0	0
Грошові кошти	030	62,30	129
Запаси	040	3,40	1
Векселі отримані	050	0	0
Дебіторська заборгованість, у тому числі:	060	1348,70	1451,30
за наданими фінансовими кредитами	061	1275,20	1343,30
за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	54	63,40
за розрахунками зі страховими компаніями	063	0	0
за платежами до бюджету	064	0,30	3,80
інша дебіторська заборгованість	065	19,20	40,80
Витрати майбутніх періодів	070	0	0
Усього активів	080	1414,40	1581,30
Пасиви			
Капітал, у тому числі:	090	1400	1400
статутний капітал	091	1400	1400
пайовий капітал	092	0	0
додатковий вкладений капітал	093	0	0
інший додатковий капітал	094	0	0
резервний капітал	095	0	0
неоплачений капітал	096	0	0
вилучений капітал	097	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	-103,50	-1,90
Власний капітал, усього	110	1296,50	1398,10
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, у тому числі:	120	0	0
від банків	121	0	0
від юридичних осіб	122	0	0
від фізичних осіб	123	0	0
Зобов'язання за розрахунками:	130	117,90	183,20
зі страховими компаніями	131	0	0
з бюджетом та позабюджетними фондами	132	0	0
з учасниками	133	0	0
інші кредитори	134	117,90	183,20
Векселі видані	140	0	0
Доходи майбутніх періодів	150	0	0
Усього пасивів	160	1414,40	1581,30

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту



Прошутінська Наталія Іванівна

(прізвище, ініціали)

Кузик Андрій Любомирович

(прізвище, ініціали)

28 лютого 2020 р.