

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2019 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2019 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА ТОВАРИСТВО «АМПІР КАПІТАЛ»
КОД ЄДРПОУ 41030047**

1. Загальна інформація.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА ТОВАРИСТВО «АМПІР КАПІТАЛ» (надалі – «Товариство») зареєстровано відповідно до чинного законодавства України 15 грудня 2016 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 074 102 0000 063846. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ – 41030047.

Місцезнаходження: Україна, 01030, м. Київ, вул. Івана Франка, буд. 22-24, літера А, приміщення №31.

Види діяльності за КВЕД:

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в.

і. у.;

64.19 Інші види грошового посередництва;

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування;

У звітному 2019 році предметом діяльності Товариства є:

– надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту;

Згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 24.01.2017 року Товариство отримало ліцензії на провадження господарської діяльності з надання таких видів фінансових послуг:

- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Надання послуг з факторингу.
- Фінансовий лізинг.
- Надання Гарантій та поручительств.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 р. складала 3 особи.

Станом на 31 грудня 2018 р та 31 грудня 2019 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2018	31.12.2019
	%	%
Варчук Галина Петрівна	45,0	45,0
Варчук Дмитро Юрійович	15,0	15,0
Веремійченко Ірина Анатоліївна	40,0	40,0
Всього	100,0	100,0

Керівництво Компанією здійснюється управлінським персоналом у складі:

Посада

Прізвище, Ім'я, По-батькові

Директор

Шумавцов Валентин Михайлович

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в чинній редакції, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічають вимогам МСФЗ.

2.2. МСФЗ, які прийняті, та почали застосовуватися у звітному періоді

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набув чинності 01 січня 2019 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності не застосовувалося, і цей стандарт Товариство вирішило застосовувати перспективно, тобто з 01.01.2019 року.

Застосування МСФЗ 16 «Оренда» буде мати суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства, враховуючи, що Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Додаткового договору №1 від 18.12.2018 р. до Договору піднайму нежилых приміщень від 31.12.2017 р. та Додаткового договору №2 від 18.12.2019 р. до Договору піднайму нежилых приміщень від 31.12.2017 р. (орендодавець – ТОВ «КВАДРА ІНВЕСТ», ідентифікаційний код юридичної особи 40131235).

Розмір «активу на право використання» оцінено за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на 01.01.2019 року та застосовано дисконтування з використанням припустимої ставки сайті НБУ.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 07 лютого 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 року.

3. Суттєві положення облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної або амортизованої вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

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

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток

при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов’язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при ререєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов’язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Облікова політика для подальшої переоцінки даних статей розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Фінансові активи. Фінансові активи класифікуються на такі категорії:

- Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю зміни якої відносяться на фінансовий результат;
- Фінансові активи, що оцінюються за амортизаційною вартістю;
- Фінансові активи в наявності для продажу;
- Кредити та дебіторська заборгованість;
- Фінансові активи, що утримуються до погашення.

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, – це фінансові активи, що при початковому визнанні безвідклично відносяться до цієї категорії. Керівництво відносить цінні папери до цієї категорії лише у тому випадку, якщо (а) така класифікація призводить до усунення або суттєвого зменшення невідповідності в обліку, що виникає у результаті оцінки активів чи зобов’язань або визнання прибутків та збитків, пов’язаних з цими активами та зобов’язаннями, із використанням різних методик оцінки; або (б) група фінансових активів, фінансових зобов’язань або обома групами і оцінює результати операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов’язаннями на основі справедливої вартості згідно з задокументованою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і інформація, підготовлена на основі справедливої вартості, регулярно подається та аналізується управлінським персоналом.

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов’язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов’язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов’язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Товариство може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов’язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об’єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов’язань

Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права Товариства на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи

змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

Кредити та дебіторська заборгованість – є непохідними фінансовими інструментами, що мають фіксований термін погашення і не мають котирувань на активному ринку. Ці фінансові активи первісно визнаються за вартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, сплаченої при придбанні фінансових активів, а в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотку, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення.

Фінансові активи, утримувані до погашення – непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, або платежами, які підлягають визначенню, а також з фіксованими строками погашення класифікуються як такі, які утримуються до погашення, якщо Товариство має намір та здатність утримувати їх до погашення. Після первісного визнання, фінансові активи, утримувані до погашення, оцінюються амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотку, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення. Доходи та витрати відображаються у фінансовому результаті поточного періоду в разі припинення визнання інвестиції або знецінення, а також у процесі амортизації.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективною процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективною процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективною процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективною процентної ставки.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Товариство визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Товариство при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- позичальник/емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів;
- порушення умов договору, які пов'язані з неможливістю сплати відсотків або основної суми платежів;
- зникнення умов для надання концесії боржнику/емітенту, за якими боржник раніше мав відповідні права;
- ймовірність банкрутства позичальника/емітента;
- зникнення активного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента;
- суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов'язані з

технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися;

- значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АМПІР КАПІТАЛ» розробила та затвердила внутрішню методика розрахунку формування резервів по кредитним операціям. Зазначена методика дозволила адекватно оцінювати ризики від можливих втрат по кредитним операціям.

а основу в розробці методики розрахунку формування резервів по кредитним операціям Товариство використало Положення «Про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ №279 від 06.07.2000 р., оскільки відсутні специфічні вимоги законодавства для обліку знецінення за кредитними операціями для фінансових компаній.

У відповідності до зазначеного вище положення компанія здійснює оцінку фінансового стану позичальника не рідше ніж один раз на рік з урахуванням, але не виключно: - аналізу якості активів і пасивів позичальника; - аналізу прибутків і збитків позичальника; - інформації про виконання позичальником зобов'язань у минулому; - інформації про одержані кредити; - щорічного аудиторського висновку; - іншої інформації фінансового та репутаційного характеру. Тому, у 2019 році до розрахунку резервів внесені зміни по де-яким контрагентам з урахування ризикованості.

Компанія визначає коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями, здійсненими з боржником – юридичною особою в межах установленого діапазону з урахуванням категорії кредитної операції, класу позичальника, стану обслуговування боргу позичальником, коефіцієнта покриття боргу, якості менеджменту боржника - юридичної особи, ринків збуту продукції, наявності бізнес-планів (техніко-економічних обґрунтувань), визначених рейтингів боржника - юридичної особи (за наявності) та інших подій та обставин, що можуть вплинути на своєчасність і повноту погашення боргу (наявність діючих кредитів в інших фінансових установах).

Коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями визначається на підставі визначення категорії кредитної операції, яка в свою чергу визначається шляхом співставлення фінансового стану позичальника та обслуговування боргу позичальником.

Категорії кредитних операції, які використовуються, та відповідні значення коефіцієнтів резервування пов'язані наступним чином:

Категорія кредитної операції	Коефіцієнт резервування
«Стандартна»	2
«Під контролем»	5
«Субстандартна»	40
«Сумнівна»	80
«Безнадійна»	100

Відповідно, сума резерву за кредитною операцією визначається шляхом віднімання від суми залишку за кредитною операцією, станом на останнє число року, скоригованої суми наданого забезпечення та помноження отриманої суми залишку за кредитною операцією на коефіцієнт резервування

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Товариство має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Товариство здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Товариства на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу як відстрочені до моменту списання інвестиції або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу капіталу та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх понесення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у прибутку чи збитку за рік, вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у фінансовому результаті. Збитки від знецінення інструментів капіталу через фінансовий результат не сторнуються. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

Припинення визнання фінансових активів. Товариство припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Товариство передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (i) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Товариство не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Угоди про продаж та подальший викуп. Угоди про продаж та подальший викуп (угоди «репо»), які фактично забезпечують контрагенту доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не ре класифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю. Проте, зважаючи на те, що сума, розрахована за амортизаційною вартістю суттєво не вплинула на валюту балансу та фінансову звітність, грошові кошти на рахунку 311 оцінені за номінальною вартістю.

Основні засоби та нематеріальні активи. Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Назва ОЗ та НА	Строки експлуатації (у роках):
Меблі та офісне обладнання	4
Транспортні засоби	5
Комп'ютери та обладнання	2
Поліпшення орендованих приміщень/ право користування майном	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Товариство отримала б у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Нематеріальні активи Товариства як мають, так і не мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії на основну діяльність

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення

Фінансова оренда. Застосовується МСФЗ 16 «Оренда», який набув чинності 01 січня 2019 року перспективно.

Розмір «активу на право використання» оцінено за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на 01.01.2019 року та застосовано дисконтування з використанням припустимої ставки сайті НБУ у розмірі 108 тис. грн. Дисконтування розраховано на 2 роки, незважаючи на те, що Договір оренди заключений на 1 рік, та кожного року пролонгується, тому, якщо враховувати принцип «превалювання сутності над формою», умовно розраховано на 2 роки.

Податок на прибуток У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(доходи) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені

у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Товариства на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Товариства є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Товариство. Функціональною валютою та валютою подання Товариства є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Товариства за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. У 2019 році Товариство не використовувало іноземну валюту у своїй діяльності.

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Товариства. Товариство не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

4. Основи облікової оцінки та припущення

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

4.1. Знецінення фінансових активів

Станом на кожну звітну дату фінансові активи (зокрема кредити видані, фінансові інвестиції) оцінюються на предмет наявності об'єктивних ознак його можливого знецінення. Фінансовий актив вважається знеціненим якщо існують об'єктивні свідчення того, що одне або декілька подій зробили

негативний вплив на очікувану величину майбутніх потоків грошових коштів від цього активу. Так, враховуються такі чинники як загальні поточні економічні умови, економічна ситуація, характерна для даної галузі, нормальна волатильність цін на акції, історичні та очікувані показники фінансового стану конкретного емітента цінних паперів, а також позичальників. Зміни загальних економічних умов, ситуації в галузі або результатів діяльності конкретного емітента цінних паперів та позичальника можуть вимагати внесення коригувань в суму резерву знецінення фінансових активів, що відображені у фінансовій звітності.

4.2. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні визначається з використанням методів оцінки. У цих випадках справедлива вартість оцінюється за відкритими даними щодо аналогічних фінансових інструментів або за допомогою оцінних моделей. Якщо відкриті вхідні дані на ринку не є доступними, вони оцінюються на основі відповідних припущень. Якщо оцінні підходи (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом, незалежним від того персоналу, що відповідальний за вхідні дані. З метою досягнення практичності, моделі використовують тільки відкриті дані, проте в таких областях, як кредитний ризик (як власний кредитний ризик і ризик контрагента), волатильність і кореляція вимагають від керівництва здійснення оцінок.

Згідно облікової політики Товариства справедлива вартість цінних паперів емітентів, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

4.3. Податок на прибуток

Дохід Товариства є об'єктом податку на прибуток в Україні. Для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності, на підставі ймовірних строків та розміру майбутнього оподаткованого прибутку, а також стратегії податкового планування, необхідне істотне судження керівництва Товариства.

5. Основні засоби

Показники	Офісне обладнання, меблі та пристрої, оргтехніка	Всього
На 31.12.2019		
первісна (переоцінена) вартість	45	45
накопичена амортизація і знецінення	(45)	(45)
балансова вартість	0	0
зміни балансової вартості за 2018		
амортизація	(35)	(35)
На 31.12.2018		
первісна (переоцінена) вартість	45	45
накопичена амортизація і знецінення	(10)	(10)
балансова вартість	35	35

На балансі Товариства враховані меблі та комп'ютерна техніка, які обліковуються на рахунок 112, як «Малоцінні необоротні матеріальні активи». Застосовується метод амортизації 100% при вводі в експлуатацію. На 31.12.2018 на рах. 112 були враховані МНМА за балансовою вартістю 35,0 тис. грн, які були введені в експлуатацію ще 28.12.2017 року. Ці матеріальні цінності були отриманні безкоштовно від засновника, з відповідним відображенням в доході Товариства, та не нараховано знос по методу 100%. Після перевірок внутрішнього і зовнішнього аудиту, було вирішено нарахувати амортизацію у складі 100%.

6. Нематеріальні активи

Показники	Програмне забезпечення, право користування та інші	Всього
-----------	--	--------

нематеріальні активи

На 31.12.2019:

первісна (переоцінена) вартість	119	119
накопичена амортизація і знецінення	(57)	(57)
балансова вартість	62	62
зміни балансової вартості за 2019	53	53

На 31.12.2018:

первісна (переоцінена) вартість	11	11
накопичена амортизація і знецінення	(2)	(2)
балансова вартість	9	9

Враховуючи вищезгаданий Стандарт МСФО 16 «Оренда» 01.01.2019 року було введено в експлуатацію на рах. 122 «Право Користування Офісом по вул. Івана Франка, 22-24» на суму 108 тис. грн. з урахуванням суми дисконтування за ставкою 22,1% на 2 роки.

Щомісячні платежі складають 5,6 тис. грн, а амортизаційні відрахування щомісяця складають 4,5 тис. грн.

За 2019 рік по цьому активу нараховано 53,9 тис грн.

7. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції Товариства наведені нижче в таблиці за категоріями оцінки:

	31.12.2019	31.12.2018
Довгострокові фінансові інвестиції		
Інвестиції наявні для продажу	0	0
Всього довгострокові фінансові інвестиції	0	0
Поточні фінансові інвестиції		
Інвестиції наявні для продажу	1 592	992
Всього поточні фінансові інвестиції	1 592	992
Всього фінансові інвестиції	1 592	992

У 2019 році було проведено уцінка деяких цінних паперів, придбаних у 2019 році та заблокованих, тому відображено справедливу ринкову вартість поточних фінансових інвестицій на 31.12.2019 рік.

Активи, вище визначені за категоріями, деталізуються в таблицях нижче

Станом на 31 грудня 2019 року на балансі Товариства обліковуються наступні фінансові інвестиції:

п/п	Найменування емітента	Код за ЄДРПОУ /Код за ЄДРІСІ	Код цінних паперів	Вид, тип, форма випуску цінних паперів, серія	Номінальна вартість одного ЦП, грн	Кількість ЦП, шт.	Загальна номінальна вартість, грн.	Балансова вартість, грн.
1	ПрАТ "СК "ЗДОРОВО"	3637321	UA4000057376	Акції, Іменні прості, бездокументарна	200,00	175	35 000,00	612 382,75
2	ПрАТ "Український страховий союз" (ПрАТ "ЕСС")	3552636	UA4000086847	Акції, Іменні прості, бездокументарна	50,00	200	10 000,00	1,00
3	ПрАТ "СК "УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА	2736219	UA4000003768	Акції, Іменні прості, бездокументарна	100,00	190	19 000,00	980 000,00

ГРУПА "ЖИТТЯ"		тарна					
Всього							1 592 383,75

Цінні папери Товариства, які утримуються для продажу і є поточними фінансовими інвестиціями, відображаються у звітності на основі інформації відкритих цін позабіржових контрактів. Такий підхід використано у зв'язку з відсутністю котирувань таких цінних паперів на фондових біржах, а також котирувань аналогічних фінансових інструментів.

9. Кредити видані та право грошової вимоги за кредитами

	31.12.2019	31.12.2018
Кредити надані юридичним особам	55 911	35 324
Кредити надані фізичним особам	-	-
Право грошової вимоги за кредитами	-	-
Нараховані відсотки за кредитами	1 475	988
Всього кредити надані та нараховані		
відсотки	57 386	36 312
Резерв знецінення кредитів наданих	(1 130)	(706)
Чиста балансова вартість кредитів наданих		
	56 256	35 606
В т.ч. Довгострокові кредити надані	15 271	31 678
Короткострокові кредити видані	39 510	2940
Нараховані відсотки за кредитами	1 475	988

Перелік основних контрагентів за виданими кредитами, строки їх виникнення та погашення станом 31.12.2019р.:

Назва контрагента	31.12.2019р. Сума, тис. грн.	Дата виникнення	Дата погашення
Довгострокові кредити видані, у тому числі:			
ТОВ «ЗАЛІЗНИЧА ЛОГІСТИКА»	15 582	15.08.2018	14.08.2021
Довгострокові кредити видані фізичним особам	-		
Інші довгострокові кредити	-	-	-
Всього довгострокові кредити видані:	15 582	-	-
Резерв під знецінення кредитів довгострокових	(311)	-	-
Чиста балансова вартість	15 271	-	-
Короткострокові кредити видані, у тому числі:			
ТОВ «КОНСАЛТИНГОВАЯ КОМПАНІЯ «БЕНЕФІТ»	3 000	02.07.2018	01.07.2019
ТОВ «ГРЕЙТ ВЕСТ»	1 348	31.07.2017	30.07.2020
ТОВ «КВАДРА АСІСТАНС»	1 324	31.07.2017	30.07.2020
ТОВ «КВАДРА ІНВЕСТ»	361	06.07.2017	05.07.2020
ТОВ «КВАДРА ПАРТС»	4 183	27.07.2017	25.07.2020
ТОВ «ТАППЕР»	408	04.08.2017	03.08.2020
ТОВ «УФК»	18 045	01.06.2018	31.05.2020
ПП «ЄТЛЦ»	2 000	07.03.2019	22.07.2020
ТОВ «ТК «АЛЬФА СЕРВІС»	2 660	04.06.2019	29.05.2020
ФК «ЛІБЕРТІ ФІНАНС»	4 500	15.12.2019	31.03.2020
ТОВ «ЕТС – КИЇВ»	2 500	05.02.2019	15.11.2020
Короткострокові кредити, видані фізичним особам	-	-	-
Всього поточна заборгованість за короткостроковими кредитами виданими	40 329	-	-

Резерв під знецінення кредитів короткострокових	(819)	-	-
Чиста балансова вартість короткострокових кредитів наданих	39 510	-	-

Перелік основних контрагентів за виданими кредитами, строки їх виникнення та погашення станом на 31.12.2018р.:

Назва контрагента	31.12.2018р. Сума, тис. грн.	Дата виникнення	Дата погашення
Довгострокові кредити видані, у тому числі:			
ТОВ «ГРЕЙТ ВЕСТ»	805	31.07.2017	30.07.2020
ТОВ «ЗАЛІЗНИЧА ЛОГІСТИКА»	17 483	15.08.2018	14.08.2021
ТОВ «КВАДРА АСІСТАНС»	404	31.07.2017	30.07.2020
ТОВ «КВАДРА ІНВЕСТ»	89	06.07.2017	05.07.2020
ТОВ «КВАДРА ПАРТС»	3 173	27.07.2017	25.07.2020
ТОВ «ТАППЕР»	770	04.08.2017	03.08.2020
ТОВ «УФК»	9 600	01.06.2018	31.05.2020
Довгострокові кредити видані фізичним особам	-		
Інші довгострокові кредити	-	-	-
Всього довгострокові кредити видані:	32 324	-	-
Резерв під знецінення кредитів довгострокових	(646)	-	-
Чиста балансова вартість	31 678	-	-
Короткострокові кредити видані, у тому числі:			
ТОВ «КОНСАЛТИНГОВАЯ КОМПАНІЯ «БЕНЕФІТ»	3 000	02.07.2018	01.07.2019
Короткострокові кредити, видані фізичним особам	-	-	-
Всього поточна заборгованість за короткостроковими кредитами виданими	3 000	-	-
Резерв під знецінення кредитів короткострокових	(60)	-	-
Чиста балансова вартість короткострокових кредитів наданих	2 490	-	-

Резерв на знецінення наданих кредитів розраховується згідно внутрішніх положень Товариства, а саме Правил про формування та списання ТОВ «ФК «АМПІР КАПІТАЛ» резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, придбаними цінними паперами, іншими активними операціями, Положення про оцінку фінансових інвестицій та формування резерву для відшкодування можливих втрат за придбаними цінними паперами, Положення про формування резерву для відшкодування можливих втрат від інших операцій з фінансовими активами, придбаними від інших банківських та небанківських фінансових установ, пов'язаних з набуттям прав грошової вимоги, Положення про формування резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій.

Ключовими факторами, які Товариство розглядає при віднесенні кредитів до знецінених це наявність прострочки зі сплати платежів, фінансовий стан позичальника

	31.12.2019	31.12.2018
Резерв знецінення кредитів виданих на початок року	0	0
Зменшення/збільшення резерву	424	706
Резерв знецінення кредитів виданих на кінець року	1 130	706

Товариство не має прострочених, але не знецінених кредитів станом на 31.12.2019.

Товариством за основу в розробці методики розрахунку формування резервів по кредитним операціям Товариство використало Положення «Про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ №279 від 06.07.2000 р., оскільки відсутні специфічні вимоги законодавства для обліку знецінення за кредитними операціями для фінансових компаній., оскільки відсутні специфічні вимоги законодавства для обліку знецінення за кредитними операціями для фінансових компаній. Компанія визначає коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями, здійсненими з боржником – юридичною особою в межах установленого діапазону з урахуванням категорії кредитної операції, класу позичальника, стану обслуговування боргу позичальником, коефіцієнта покриття боргу, якості менеджменту боржника - юридичної особи, ринків збуту продукції, наявності бізнес-планів (техніко-економічних обґрунтувань), визначених рейтингів боржника - юридичної особи (за наявності) та інших подій та обставин, що можуть вплинути на своєчасність і повноту погашення боргу (наявність діючих кредитів в інших фінансових установах).

Товариство не утримує забезпечення за кредитами виданими.

10. Дебіторська заборгованість

	31.12.2019	31.12.2018
Заборгованість з бюджетом, крім податку на прибуток	0	0
Інша дебіторська заборгованість за послуги	1 790	4 096
Всього	1 790	4 096

В рядку 1155 Балансу врахована сума 41 300 тис. грн, яка включає в собі 39 510 тис. грн – дебіторська заборгованість по виданим кредитам, та інша – 1 790 тис. грн.

11. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2019	31.12.2018
Грошові кошти в банку	265	82
Всього	265	82

Грошові кошти відображені за номінальною вартістю, тому, що різниця між номінальною та амортизаційною вартістю не має суттєвого впливу на звітність.

12. Статутний капітал

	2019	2018
Статутний капітал	5 000	5 000

Структура статутного капіталу подана нижче:

Учасник Товариства	Доля у статутному фонді	Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2019, тис.грн	Доля у статутному фонді	Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2018, тис.грн
Варчук Галина Петрівна	45,0	2 250,00	45,0	2 250,00
Варчук Дмитро Юрійович	15,0	750,00	15,0	750,00
Веремійченко Ірина Анатоліївна	40,0	2 000,00	40,0	2 000,00
Всього	100,00%	5 000,00	100,00%	5 000,00

13. Інші резерви

	2019	2018
Резервний капітал	13	1
Всього інші резерви	13	1

Інші фонди являють собою резервний фонд, що формується з прибутку у відповідності до Закону України "Про господарські товариства"

14. Торгова та інша кредиторська заборгованість

	2019	2018
Зобов'язання з оплати за товари, послуги	1 438	1 230
Зобов'язання по оплаті праці	0	0
Зобов'язання по соціальному страхуванню	0	0
Заборгованість за корпоративні права	0	0
Всього	1 438	1 230

15. Забезпечення

	Резерв невиплачених відпусток	
	2019	2018
Балансова вартість на початок року	26	4
збільшення існуючих резервів	8	22
використано, сторновано невикористаних	17	-
Балансова вартість на кінець року	17	26

Забезпечення сформовані за виплатами невикористаних працівниками відпусток, на які такі працівники мають право згідно законодавства.

16. Відстрочений податок на прибуток

	2019	2018
Відстрочені податкові активи	-	---
Відстрочені податкові зобов'язання	-	---
Всього	-	---

Зміни у відстрочених податкових активах протягом року такі:

	Різниця по преміям за фінансовими зобов'язаннями	Різниця по резервам відпусток	Всього
На кінець 2018 року	-	-	-
На кінець 2019 року	-	-	-

Витрати з податку на прибуток представлені нижче:

	2019	2018
Витрати з поточного податку на прибуток	(102)	(113)
Витрати з відстроченого податку на прибуток	-	-
Всього витрати по податку на прибуток	(102)	(113)

Узгодження бухгалтерського та податкового прибутку наведено нижче:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019	Рік, що закінчився 31 грудня 2018
Поточний податок на прибуток	(102)	(113)
Відстрочені податкові активи (зобов'язання)	-	-
Всього податок на прибуток	(102)	(113)

Прибуток/Збиток за рік у податковому обліку	564	628
Прибуток/ Збиток до оподаткування за даними бухгалтерського обліку	180	354
Теоретичне розрахункове значення економії (витрат) з податку на прибуток (ставка податку 18%)	(69)	(49)
Доходи, що не враховуються в податковому обліку, помножені на ставку податку		0
Витрати що не враховуються в податковому обліку, помножені на ставку податку	(69)	(49)
Тимчасові різниці	0	0
Всього витрати з поточного податку на прибуток	-	(113)

17. Процентні доходи

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2019	2018
Процентні доходи по кредитам юридичних осіб	13 475	5 214
Всього	13 475	5 214

18. Інші доходи

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2019	2018
Доходи по банківським процентам	13	1
Інші операційні доходи (доходи по операціям з уступки права вимоги)	92	692
Всього	105	693

Доходи від реалізації цінних паперів згідно облікової політики Товариства включаються до складу інших доходів.

19. Процентні витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2019	2018
Процентні витрати за отриманими кредитами	6 398	1 944
Всього	6 398	1 944

Процентні отриманими кредитами включаються у склад собівартості від основної діяльності.

20. Витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2019	2018
Витрати на оплату праці	137	150
Витрати на соціальне страхування	32	29
Амортизація	90	1
Інші операційні витрати	3 685	2 244
Всього	3 944	2 424

Витрати при реалізації цінних паперів на їх придбання згідно облікової політики Товариства включаються до складу інших витрат.

21. Чистий дохід/збиток від операцій з цінними паперами

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2019	2018
Дохід від реалізації цінних паперів	-	18 137
Собівартість реалізації цінних паперів	(-)	(18 073)
Результат переоцінки цінних паперів до справедливої вартості	-	-
Чистий дохід/(збиток) від операцій з цінними паперами	(-)	64

Необхідно зазначити, що в звітності, що складена за форматом, що вимагається центральними органами виконавчої влади в Україні, доходи та собівартість реалізованих цінних паперів відображені розгорнуто в складі інших доходів та інших витрат.

22. Інші витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2019	2018
-Нарахування резерву знецінення фінансових активів (ЦП)	395	263
- <i>нарахування резерву знецінення по кредитах</i>	424	706
- <i>нарахування резерву іншої дебіторської заборгованості</i>		12
- <i>витрати по операціям з уступки права вимоги</i>	2 220	268
- <i>нарахування</i>		
Всього	3 039	1 249

23. Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився 31 грудня	
	2019	2018
Заробітна плата	137	150
Витрати на соціальне страхування	32	29
Всього	169	179

Середньосписочна кількість працівників за 2018 рік – 5 осіб, за 2019 – 3 особи.

24. Фінансові витрати

У складі фінансових витрат відображаємо суму дисконтування від застосування МФСБО 16 «Оренда» , нараховані відсотки за право користування орендованим приміщенням

Рік, що закінчився 31 грудня

	2019	2018
Фінансові витрати	19	-
Всього	19	-

25. Справедлива вартість фінансових інструментів

25.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

25.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості:

Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості і розкриття інформації про неї у розрізі моделей оцінки:

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- 2-й рівень: моделі оцінки, всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку;
- 3-й рівень: моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Поточні фінансові інвестиції	-	-	1 592	992	-	-	1 592	992
Грошові кошти та	-	-	265	82	-	-	265	82

їх еквіваленти								
----------------	--	--	--	--	--	--	--	--

Справедлива вартість визначається як сума, за якою можна обміняти інструмент при операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

При визначенні справедливої вартості поточних фінансових інвестицій, утримуваних для продажу, використовуються дані позабіржових контрактів, оприлюднених на сайті www.smida.gov.ua.

25.3 Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	31.12.2019		31.12.2018	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Оборотні активи				
Поточні фінансові інвестиції	1 592	1 592	992	992
Грошові кошти та їх еквіваленти	265	265	82	82
Всього	42 842	42 842	4 014	4 014
Всього активи	58 113	58 113	36 680	36 680

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю, визначається виходячи з моделей розрахунку вартості на основі аналізу дисконтованих грошових потоків за ринковою ставкою. Оскільки ринкова ставка по таким інструментам не відрізняється від ефективної ставки, Керівництво Товариства вважає, що вартість таких фінансових активів та зобов'язань відповідає справедливій вартості.

26. Управління фінансовими ризиками

Товариство укладає контракти, що передають фінансові ризики. У цьому розділі узагальнює ці ризики та підходи, якими Товариство управляє ними.

Діяльності Товариства характерна значна кількість ризиків, включаючи кредитний ризик, вплив змін процентних ставок, ризик ліквідності. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Товариства.

Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Товариство, та політики Товариства з управління такими ризиками.

Ринковий ризик

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Товариства внаслідок ринкових змін. Товариство зазнає впливу ринкового ризику через формування портфеля ринкових фінансових інструментів. Ринкові ризики для Товариства виникають за відкритими позиціями боргових інструментів. Товариство здійснює моніторинг таких ризиків та визначає обмеження використання окремих фінансових інструментів або груп інструментів.

Кредитний ризик

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, включає кредити видані, фінансові інвестиції, фінансову дебіторську заборгованість та залишки грошових коштів, як представлено нижче:

	31.12.2019	31.12.2018
Довгострокові кредити видані	15 271	31 678
Короткострокові кредити видані та нараховані відсотки	40 985	3 928
Поточні фінансові інвестиції	1 592	992
Грошові кошти та їх еквіваленти	265	82
Всього	58 113	36 680

Товариство систематизує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлює обмеження на клієнтів, стосовно яких ризики не є прийнятними.

Товариство здійснює постійний моніторинг строків погашення кредитних зобов'язань, оскільки строки з більшими строками погашення мають вищий ступінь кредитного ризику, ніж ті, що мають менший строк. Товариство контролює невиконання зобов'язань клієнтами та іншими

контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Товариство здійснює надання кредитів за рахунок власних коштів, а також Товариство здійснює операції з придбання у банківських фінансових установ права грошової вимоги по виданим раніше такими установами кредитами.

З метою контролю кредитного ризику за такими операціями Товариство контролює виконання позичальниками умов кредитних договорів, передусім стосовно погашення основної суми кредиту та процентів за ним. Крім того, Товариство здійснює моніторинг фінансового стану позичальника, досягнення цільових показників, передбачених його бізнес-планом, дотримання фінансових показників за договорами, використання кредиту у відповідності до його цільового призначення, а також не фінансової інформації, наприклад, наявної інформації про поточні або можливі судові процеси, що стосуються позичальника та його ділової репутації.

Компанією розроблено Положення про порядок формування та списання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Визначаючи фактори знецінення кредитів виданих, дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій Товариство розглядає будь-яку зміну кредитної якості позичальників, контрагентів, емітентів об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Товариство має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

Ризик змін курсів іноземних валют

Всі операції Товариство проводить в національній валюті України.

Ризик змін відсоткових ставок

Даний ризик виникає у результаті негативного впливу на фінансовий стан Товариства коливань відсоткових ставок, який виражається у підвищенні відсоткових ставок на залучені грошові кошти та/або зниженні доходів, отриманих від інструментів, за якими нараховуються відсотки. Товариство мінімізує ризик збільшення відсоткової ставки шляхом підтримки відповідного співвідношення залучених коштів до капіталу.

Товариство має такі фінансові активи та зобов'язання, які передбачають нарахування відсотків:

	31.12.2019	31.12.2018
Довгострокові кредити видані	15 271	31 678
Короткострокові кредити видані (основна сума боргу)	39 510	2 940
Депозити терміном більше 3 місяців	-	-
Депозити терміном менше 3 місяців	-	-
Всього фінансові активи, чутливі до зміни відсоткової ставки	54 781	34 618
Довгострокові фінансові зобов'язання	60	5012
Короткострокові фінансові зобов'язання	6 000	6 000
Всього фінансові зобов'язання, чутливі до зміни відсоткової ставки	6 060	11 012

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Товариства подані нижче (відповідають активам та зобов'язанням Товариства, що номіновані у гривні)

	Середньорічні процентні ставки за 2019 рік	Середньорічні процентні ставки за 2018 рік
Фінансові активи		
Довгострокові кредити видані	40%	29%
Короткострокові кредити видані	31%	39%
Фінансові зобов'язання		
Довгострокові фінансові зобов'язання	22%	38%
Короткострокові фінансові зобов'язання	22%	25%

Проценти за фінансовими активами нараховуються за фіксованою процентною ставкою, а за фінансовими зобов'язаннями згідно проспектів емісії та протоколів загальних зборів учасників

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за рік, що закінчився 31 грудня 2018 та 31 грудня 2019 років, та власного капіталу до обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок на 5%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами.

Тип активу/зобов'язання	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2019 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+	-
			5,0% пункти	5,0% пункти
Довгострокові кредити видані	15 271	40%	764	-764
Короткострокові кредити видані (основна сума боргу)	59 510	31%	2976	-2976
Довгострокові фінансові зобов'язання	60	22%	3	-3
Короткострокові фінансові зобов'язання	6 000	22%	300	-300
Разом (активи-зобов'язання)	-	-	4 043	-4 043
На 31.12.2018 р.				
Довгострокові кредити видані	31 678	29%	1 584	-1 584
Короткострокові кредити видані (основна сума боргу)	2 940	39%	147	-147
Довгострокові фінансові зобов'язання	5 012	38%	251	-251
Короткострокові фінансові зобов'язання	6 000	25%	300	-300
Разом (активи-зобов'язання)	-	-	2 282	-2 282

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності- це ризик того, що у Товариства можуть виникнути труднощі з коштами, необхідними для погашення зобов'язань по фінансовим інструментам. Ризик ліквідності може виникнути через неможливість швидко реалізувати фінансовий актив за ціною, що приблизно дорівнює його справедливій вартості.

Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних виплат за позиковими коштами, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Товариства. Управління потребами ліквідності Товариства здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів

Управління капіталом

Товариство не має офіційного внутрішнього документу, що визначає принципи управління капіталом, однак керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Товариства, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування фінансових інвестицій. Здійснюючі дані заходи, Товариство прагне забезпечити стійкий ріст прибутку.

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2019 року:

Назва статті	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю	Всього

Назва статті	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю	Всього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	265		265
Цінні папери доступні для продажу, класифіковані як короткострокові		1 592	1 592
Короткострокові кредити видані	40 985		40 985
Довгострокові кредити видані	15 271		15 271
Всього фінансових активів	56 521	1 592	58 113
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Довгострокові фінансові зобов'язання	60		60
Короткострокові фінансові зобов'язання	6 000		6 000
Всього фінансових зобов'язань	6 060		6 060

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2018 року

Назва статті	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю	Всього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	82		82
Цінні папери доступні для продажу, класифіковані як короткострокові		992	992
Короткострокові кредити видані	3 928		3 928
Довгострокові кредити видані	31 678		31 678
Всього фінансових активів	35 688	992	36 680
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Довгострокові фінансові зобов'язання	5 012		5 012
Короткострокові фінансові зобов'язання	6 000		6 000
Всього фінансових зобов'язань	1 1012		1 1012

27. Операції з пов'язаними особами

Пов'язаними особами Товариства є:

- керівник Товариства
- головний бухгалтер Товариства
- засновник Варчук Галина Петрівна - 45%
- засновник Веремійченко Ірина Анатоліївна – 40%
- засновник Варчук Дмитро Юрійович - 15%

ПІБ	Відношення до ТОВ «ФК «АМПІР КАПІТАЛ»	Відношення до інших осіб
Варчук Дмитро Юрійович (3168419458)	Учасник - 15%	ТОВ «КВАДРА ІНВЕСТ» (40131235), директор, учасник – 100%; ТОВ «КВАДРА ПРАВО» (40846731), учасник – 70%; ТОВ «КВАДРА ПАРТС» (40527399), учасник – 40%; ТОВ «КВАДРА АСІСТАНС» (40527357), учасник –

		50%; ТОВ «ГРЕЙТ ВЕСТ» (41437500), учасник (ТОВ «КВАДРА ІНВЕСТ» (40131235)) – 65%; ТОВ ФІРМА "ЖИТЛОБУДПРОЕКТ" (13671167), директор, учасник – 90%;
Варчук Галина Петрівна (1935208549) – мати Варчука Дмитра Юрійовича (3168419458)	Учасник - 45%	ФОП Варчук Г.П. (1935208549)
Веремійченко Ірина Анатоліївна (2838104583)	Учасник – 40%	ТОВ «ІДЕАЛ ТЕХНІКС» (41411236), учасник – 33,33%; ТОВ «ТЕНДЕР-ГАРАНТ» (41297867), учасник – 33,33%; ТОВ «МЕЛІОРАНТ» (40171503), учасник – 90%; ТОВ «ЮРИДИЧНИЙ АЛЬЯНС «АРС ЕКВІТАС» (37359815), учасник – 30%; ТОВ "МЗ "ДІАС ГРУП" (43148655), учасник – 25%; ФОП Веремійченко І.А. (2838104583)
Ковальчук Тетяна Юріївна (2806909746) – рідна сестра Варчука Дмитра Юрійовича (3168419458)	Головний бухгалтер	ТОВ ФІРМА "ЖИТЛОБУДПРОЕКТ" (13671167), учасник – 10%; ТОВ «КВАДРА ІНВЕСТ» (40131235), Головний бухгалтер; ПП «Ай Кью Центр» (32826050), Головний бухгалтер ТОВ «КВАДРАТ-ГЕО» (41184801), Директор
Веремійченко Вячеслав Георгійович (2792808994)	Голова служби внутрішнього аудиту	ТОВ "АФ "КИЇВСЬКИЙ АУДИТОР" (33330598), директор, учасник – 80%.
Шумавцов Валентин Михайлович	Директор	ТОВ «ФК «СТАНДАРТ ФІНАНС» (42359229), директор ТОВ «ФК «ЕПР» (43144451), директор

Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 2019 р.:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2019 рік, тис. грн.	Характер операцій
Варчук Дмитро Юрійович	329,0	Надання фінансової допомоги, не повернуто, строки не порушені
Директор ТОВ «ФК «АМПІР КАПІТАЛ»: Шумавцов Валентин Михайлович	64,3	Заробітна плата та відповідні нарахування
Ковальчук Тетяна Юріївна -Головний бухгалтер	31,4	Заробітна плата та відповідні нарахування

28. Умовні активи та зобов'язання

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

Загальні претензії

На 31 грудня 2019 року і до дати підписання фінансових звітів Товариство не була залучена в судових розглядах, які могли б мати істотний вплив на її господарську діяльність.

Керівництво Товариства, виходячи зі свого розуміння податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте,

трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати вплив на дану фінансову звітність.

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про які необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

Умовні активи та зобов'язання

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

Умовні зобов'язання податкового характеру

Податкова система України характеризується постійними змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень і судових рішень, часто нечітко викладених і суперечливих, що припускає неоднозначне тлумачення їх податковими органами. Правильність обчислення податків у звітному періоді може бути перевірена на протязі трьох наступних років. Останнім часом практика в Україні така, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації і вимог дотримання податкового законодавства.

Керівництво Товариства, виходячи зі свого розуміння податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати значний вплив на дану комбіновану звітність.

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про які необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

29. Події після дати балансу

Після дати балансу жодних значних подій, які могли б вплинути на здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося.

Політична та економічна ситуація в країні є вкрай непередбачуваною, що може позначитися на результатах діяльності та фінансовому стані Товариства, за обставин, які наразі не можливо достовірно оцінити.

Керівництво стежить за поточним станом розвитку подій і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання сталого розвитку бізнесу Товариства.

Директор

Шумавцов В.М.

Головний бухгалтер

Ковальчук Т.Ю.