

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
СТАНОМ НА 31.03.2019 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 2018 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 березня 2019 р. складала 4 особи.

Станом на 31 березня 2019 р учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.03.2019
	%
Варчук Галина Петрівна	45,0
Варчук Дмитро Юрійович	15,0
Веремійченко Ірина Анатоліївна	40,0
Всього	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 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 редакції чинній на 1 січня 2018 року, 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 протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. МСФЗ, які набувають чинності у 2019 році

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

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 16 «Оренда» починає застосовуватися з 01 січня 2019 року, враховуючи, що Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору піднайму нежитлових приміщень від 31.12.2017 р. (орендодавець – ТОВ «КВАДРА ІНВЕСТ», ідентифікаційний код юридичної особи 40131235).

Розмір «активу на право використання» планується на рівні 134,4 тис грн., та «зобов'язання щодо оренди» складає 5,6 тис грн. щомісяця.

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 проміжної фінансової звітності

Проміжна Фінансова звітність Товариства затверджена за 1 квартал 2019 року (з метою оприлюднення) керівником Товариства 19 квітня 2019 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 проміжної фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується проміжна фінансова звітність, вважається 1 квартал 2019 року, тобто період з 01 січня по 31 березня 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 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.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. 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.

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. 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

Кредити та дебіторська заборгованість – є непохідними фінансовими інструментами, що мають фіксований термін погашення і не мають котирувань на активному ринку.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента.

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.

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.

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 операцій, які використовуються, та відповідні значення коефіцієнтів резервування пов'язані наступним чином:

Категорія кредитної операції	Коефіцієнт резервування
«Стандартна»	2
«Під контролем»	10
«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

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.

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.

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.

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:

Строки експлуатації (у роках)

Меблі та офісне обладнання

4

Транспортні засоби	5
Комп'ютери та обладнання	2
Поліпшення орендованих приміщень	протягом строку оренди

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

Оренда. За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 16 «Оренда» починає застосовуватися з 01 січня 2019 року, враховуючи, що Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору піднайму нежитлових приміщень від 31.12.2017 р. (орендодавець – ТОВ «КВАДРА ІНВЕСТ», ідентифікаційний код юридичної особи 40131235).

Розмір «активу на право використання» планується на рівні 134,4 тис грн., та «зобов'язання щодо оренди» складає 5,6 тис грн. щомісяця.

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.

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.

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 п. 46 МСБО 39 інструменти власного капіталу, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливу ціну яких не можна достовірно оцінити, мають відобразитися за собівартістю. При цьому Товариство повинна проводити аналіз зменшення корисності таких цінних паперів.

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	01.01.2019	31.03.2019
первісна (переоцінена) вартість	45	179
накопичена амортизація і знецінення	(10)	(62)
балансова вартість	35	117

6. Нематеріальні активи

Показники	01.01.2019	31.03.2019
первісна (переоцінена) вартість	11	11
накопичена амортизація і знецінення	(2)	(2)
балансова вартість	9	9

7. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції Товариства наведені нижче в таблиці за категоріями оцінки:

	31.12.2018	31.03.2019
Довгострокові фінансові інвестиції		
Інвестиції наявні для продажу	0	0
Всього довгострокові фінансові інвестиції	0	0
інвестиції		
Поточні фінансові інвестиції		
Інвестиції наявні для продажу	922	1 987
Всього поточні фінансові інвестиції	992	1 987
Всього фінансові інвестиції	992	1 987

Активи, вище визначені за категоріями, деталізуються в таблицях нижче

Станом на 31 березня 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"	33637321	UA4000057376	Акції, Іменні прості, бездокументарна	200,00	175	35 000,00	612 382,75
2	ПрАТ "Український страховий союз" (ПрАТ "ЄСС")	33552636	UA4000086847	Акції, Іменні прості, бездокументарна	50,00	200	10 000,00	1,00
3	ПрАТ "СК "УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА ГРУПА "ЖИТТЯ"	32736219	UA4000003768	Акції, Іменні прості, бездокументарна	100,00	490	49 000,00	980 000,00
4	ТОВ "КУА "ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ" (ПВНЗІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ДОХІД")	35084975	UA4000061626	Інвестиційні сертифікати Іменні, Бездокументарна	1000,00	39	39 000,00	395 000,00
Всього								1 987 383,75

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

	31.12.2018	31.03.2019
Кредити надані юридичним особам	35 324	40 172
Кредити надані фізичним особам	-	-
Право грошової вимоги за кредитами	-	-
Нараховані відсотки за кредитами	988	1 036
Всього кредити надані та нараховані		
відсотки	36 312	41 208
Резерв знецінення кредитів наданих	(706)	(804)
Чиста балансова вартість кредитів наданих	35 606	40 404
В т.ч. Довгострокові кредити надані	31 678	36 428
Короткострокові кредити видані	2 940	2 940
Нараховані відсотки за кредитами	988	1 036

Перелік основних контрагентів за виданими кредитами, строки їх виникнення та погашення станом 31.03.2019р.:

Назва контрагента	31.03.2019р. Сума, тис. грн.	Дата виникнення	Дата погашення
Довгострокові кредити видані, у тому числі:			
ТОВ «ГРЕЙТ ВЕСТ»	1 125	31.07.2017	30.07.2020
ТОВ «ЗАЛІЗНИЧА ЛОГІСТИКА»	15 582	15.08.2018	14.08.2021
ТОВ «КВАДРА АСІСТАНС»	321	31.07.2017	30.07.2020
ТОВ «КВАДРА ІНВЕСТ»	28	06.07.2017	05.07.2020
ТОВ «КВАДРА ПАРТС»	2 760	27.07.2017	25.07.2020
ТОВ «ТАППЕР»	421	04.08.2017	03.08.2020
ТОВ «УФК»	13 135	01.06.2018	31.05.2020
ПП "ЄТЛЦ"	1 300	23.07.2018	23.07.2020
ТОВ "ЗАЛІЗНИЧНА ЛОГІСТИКА"	2 500	15.08.2018	14.08.2021
Довгострокові кредити видані фізичним особам	-		
Інші довгострокові кредити	-	-	-
Всього довгострокові кредити видані:	37 172	-	-
Резерв під знецінення кредитів довгострокових	(744)	-	-
Чиста балансова вартість	36 428	-	-
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 «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «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

	31.12.2018	31.03.2019
Резерв знецінення кредитів виданих на початок року	0	0
Зменшення/збільшення резерву	706	804
Резерв знецінення кредитів виданих на кінець року	706	804

Товариство не має прострочених, але не знецінених кредитів станом на 31.03.2019,

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

	31.12.2018	31.03.2019
Заборгованість з бюджетом, крім податку на прибуток	0	0
Інша дебіторська заборгованість за послуги	4 096	3 003
Всього	4 096	3 003

11. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2018	31.03.2019
Грошові кошти в банку	82	1
Всього	82	1

12. Статутний капітал

	31.12.2018	31.03.2019
Статутний капітал	5 000	5 000

Структура статутного капіталу подана нижче:

<i>Учасник Товариства</i>	<i>Доля у статутн ому фонді</i>	<i>Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2018, тис.грн</i>	<i>Доля у статутн ому фонді</i>	<i>Внесок в статутний капітал станом на 31.03.2019, тис.грн</i>
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

	31.12.2018	31.03.2019
Резервний капітал	1	13
Всього інші резерви	1	13

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

14. Торгова та інша кредиторська заборгованість

	31.12.2018	31.03.2019
Зобов'язання з оплати за товари, послуги	1 230	1 024
Зобов'язання з бюджетом		4
Зобов'язання по оплаті праці	0	6
Зобов'язання по соціальному страхуванню	0	1
Заборгованість за корпоративні права	0	0
Всього	1 230	1 035

15. Забезпечення

	Резерв невикористаних відпусток
Балансова вартість на початок року	26
збільшення (зменшення) існуючих резервів	-5
Балансова вартість на кінець року	21

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

16. Витрати податок на прибуток

	2018	1 кв. 2019
Витрати з поточного податку на прибуток	(113)	(23)
Витрати з відстроченого податку на прибуток	-	-

Всього витрати по податку на прибуток	(113)	(23)
--	--------------	-------------

Узгодження бухгалтерського та податкового прибутку наведено нижче:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2018	Квартал, що закінчився 31 березня 2019
Поточний податок на прибуток	(113)	(23)
Відстрочені податкові активи (зобов'язання)	-	-
Всього податок на прибуток	(113)	(23)

Прибуток/Збиток за рік у податковому обліку	628	126
Прибуток/ Збиток до оподаткування за даними бухгалтерського обліку	354	137
Теоретичне розрахункове значення економії (витрат) з податку на прибуток (ставка податку 18%)	(0)	(2)
Всього витрати з поточного податку на прибуток	(113)	(23)

17. Процентні доходи

	1 кв. 2018	1 кв. 2019
Процентні доходи по кредитах юридичних осіб	261	2 798
Всього	261	2 798

18. Інші операційні доходи

	1 кв. 2018	1 кв. 2019
Доходи по банківським процентам	-	-
Інші операційні доходи (доходи по операціям з уступки права вимоги)	-	10
Всього	-	10

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

19. Процентні витрати

	1 кв. 2018	1 кв. 2019
Процентні витрати за отриманими кредитами	84	1 087
Всього	84	1 944

Процентні отриманими кредитами включаються у склад собівартості від основної діяльності.

20. Витрати

	1 кв. 2018	1 кв. 2019
Витрати на оплату праці	21	54

Витрати на соціальне страхування	5	12
Амортизація	-	52
	34	309
Інші операційні витрати		
Всього	60	427

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

	2018	1 кв. 2019
Дохід від реалізації цінних паперів	18 137	0
Собівартість реалізації цінних паперів	(18 073)	(0)
Результат переоцінки цінних паперів до справедливої вартості		
Чистий дохід/(збиток) від операцій з цінними паперами	64	0

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 операційні витрати

	2018	1 кв. 2019
-Нарахування резерву знецінення фінансових активів (ЦП)	263	-
	706	97
-нарахування резерву знецінення по кредитах		-
-витрати по операціям з уступки права вимоги	268	1056
-інші нарахування		4
-нарахування резерву іншої дебіторської заборгованості	12	-
Всього	1 249	1 157

23. Витрати на оплату праці

	1 кв. 2018	1 кв. 2019
Заробітна плата	21	54
Витрати на соціальне страхування	5	12
Всього	26	66

Середньосписочна кількість працівників за на 31.03.2019 – 4 особи.

24. Справедлива вартість фінансових інструментів

24.1 Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	31.12.2018	31.03.2019	
Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Необоротні активи			

Довгострокові кредити				
видані	31 678	31 678	36 428	36 428
Всього	31 678	31 678	36 428	36 428

Оборотні активи

Короткострокові кредити				
видані та нараховані				
відсотки	3 928	3 928	3 976	3 976
Поточні фінансові інвестиції	992	992	1 987	1 987
Грошові кошти та їх				
еквіваленти	82	82	1	1
Всього	5 002	5 002	5 964	5 964
Всього активи	36 680	36 680	42 392	42 392

Довгострокові зобов'язання

Довгострокові фінансові зобов'язання	5 012	5 012	5 130	5 130
Короткострокові зобов'язання				
Поточна заборгованість за короткостроковими зобов'язаннями:	6 000	6000	6000	6000
Всього	11 012	11 012	11 130	11 130

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.

25. Управління фінансовими ризиками

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

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:

	31.12.2018	31.03.2019
Довгострокові кредити видані	31 678	36 428
Короткострокові кредити видані та нараховані	3 928	3 976

відсотки		
Поточні фінансові інвестиції	992	1 987
Грошові кошти та їх еквіваленти	82	1
Всього	36 680	42 392

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

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:

	31.12.2018	31.03.2019
Довгострокові кредити видані	31 678	36 428
Короткострокові кредити видані (основна сума боргу)	2 940	2 940
Депозити терміном більше 3 місяців	-	-
Депозити терміном менше 3 місяців	-	-
Всього фінансові активи, чутливі до зміни відсоткової ставки	34 618	39 368
Довгострокові фінансові зобов'язання	5 012	5 130
Короткострокові фінансові зобов'язання	6 000	6 000
Всього фінансові зобов'язання, чутливі до зміни відсоткової ставки	11 012	11 130

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

	Середньорічні процентні ставки за 2018 рік	Середньорічні процентні ставки за 1 кв. 2019 рік
Фінансові активи		
Довгострокові кредити видані	16%	16%
Короткострокові кредити видані	16%	16%
Фінансові зобов'язання		
Довгострокові фінансові зобов'язання	14%	14%
Короткострокові фінансові зобов'язання	14%	14%

Можливі змін відсоткових ставок на 5% будуть проаналізовані по закінченню 2019 року.

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.

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 березня 2019 року:

Назва статті	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю	Всього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1		1
Цінні папери доступні для продажу, класифіковані як короткострокові		1 987	1 987
Короткострокові кредити видані	3 976		3 976
Довгострокові кредити видані	36 428		36 428
Всього фінансових активів	40 405	1 987	42 392
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Довгострокові фінансові зобов'язання	5 130		5 130
Короткострокові фінансові зобов'язання	6 000		6 000
Всього фінансових зобов'язань	11 012		11 130

26. 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%

Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 1 кв.2019 р.:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 1 кв. 2019 рік, тис. грн.	Характер операцій
Варчук Дмитро Юрійович	50,0	Погашення наданої фінансової допомоги,
Варчук Дмитро Юрійович	97,5	Отримано фінансової допомоги, Повернуто
Директор ТОВ «ФК «АМПІР КАПІТАЛ»: Шумавцов Валентин Михайлович	13,20	Заробітна плата та відповідні нарахування

Директор ТОВ «ФК «АМПІР КАПІТАЛ»: Шумавцов Валентин Михайлович	36,0	Отримано фінансової допомоги, Повернуто
Ковальчук Тетяна Юріївна -Головний бухгалтер	6,4	Заробітна плата та відповідні нарахування

27. 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 березня 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.

28. 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
Бухгалтер

Директор

Шумавцов В.М.

Головний бухгалтер

Ковальчук Т.Ю.